



UNIVERSIDAD
DE PIURA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES

**Aplicación del modelo simplificado de la pérdida esperada
de NIIF 9 en la Compañía ABC en tiempos de COVID 19**

Trabajo de Suficiencia Profesional para optar el Título de
Contador Público

Margori Geraldine Siesquen Cahuana

Revisor(es):
Mgtr. Javier Ernesto Gallo Olmos

Piura, noviembre de 2020

Dedicatoria

Dedico este trabajo principalmente a Dios, por ser inspirador y darme fuerza para continuar en este proceso y a mis padres Luis y Alicia, quienes me enseñaron que el mejor conocimiento que se puede tener es el que se aprende por sí mismo y que incluso la tarea más grande se puede lograr si se hace un paso a la vez.



Resumen Analítico-Informativo

Aplicación del modelo simplificado de la pérdida esperada de NIIF 9 en la Compañía ABC en tiempos de COVID 19

Margori Geraldine Siesquen Cahuana

Revisor(es): Mgtr. Javier Ernesto Gallo Olmos

Trabajo de Suficiencia Profesional.

Título de Contador Público.

Universidad de Piura. Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales

Piura, 20 de Noviembre de 2020

Palabras claves: NIIF / pérdida esperada / modelo simplificado / provisión / auditoría/ COVID 19

Introducción: El objetivo es describir la aplicación del modelo simplificado de la pérdida esperada de la NIIF 9 realizada por el área contable de la Compañía ABC desde la posición del auditor financiero externo.

Metodología: Para el desarrollo del trabajo de investigación el autor realiza una investigación descriptiva utilizando como fuente primaria la información proporcionada por la Compañía ABC.

Resultados: El auditor logró dar una opinión que ayuda a reducir la pérdida esperada con la adquisición de un seguro.

Conclusiones: Se concluyó que el COVID 19 afectó el importe de la provisión de la Compañía ABC ya que se tomaron cuentas por cobrar que aún no se encontraban vencidas, pero debido a repetidas reprogramaciones y liquidaciones de algunas compañías, se calificaron con estimación de cobranza dudosa.

Fecha de elaboración del resumen: 04 de Noviembre de 2020

Analytical-Informative Summary

Aplicación del modelo simplificado de la pérdida esperada de NIIF 9 en la Compañía ABC en tiempos de COVID 19

Margori Geraldine Siesquen Cahuana

Revisor(es): Mgtr. Javier Ernesto Gallo Olmos

Trabajo de Suficiencia Profesional.

Título de Contador Público.

Universidad de Piura. Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales

Piura, 20 de Noviembre de 2020

Keywords: IFRS / expected loss / simplified model / provision / audit/ COVID 19.

Introduction: The objective is to describe the application of the simplified model of the expected loss of IFRS 9 carried out by the accounting area of the ABC Company from the position of the external financial auditor

Methodology: In order to the development of this investigation, the author conducts performs a descriptive research using the primary source of information provided by the ABC Company.

Results: The auditor was able to give an opinion that helps to reduce the expected loss, with the purchase of an insurance.

Conclusions: It was concluded that COVID 19 affected the amount of the provision of the ABC Company due to accounts receivable were taken that were not overdue, but due to repeated rescheduling and liquidations of some companies, they were classified with an estimate of doubtful collections.

Date of preparation of the summary: November 4th, 2020

Tabla de contenido

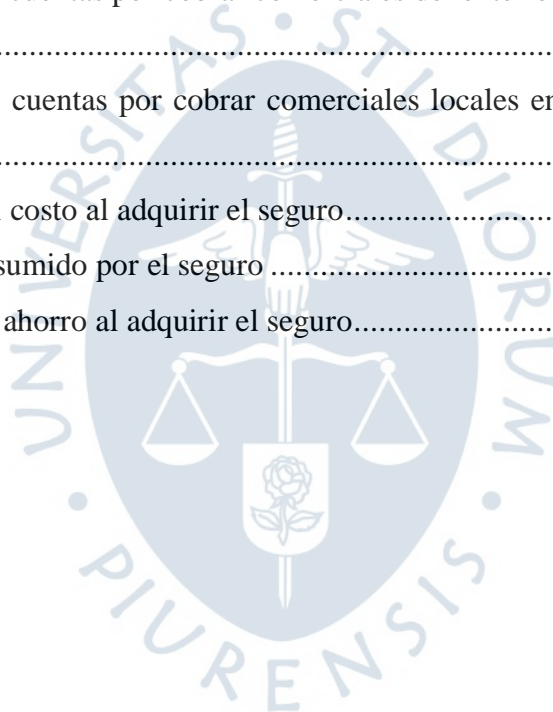
Introducción	1
Capítulo 1 Aspectos generales	3
1. Datos generales.....	3
1.1. Descripción de la empresa	3
1.2. Ubicación	4
1.3. Actividad.....	4
1.4. Misión y Visión de la empresa.....	4
1.5. Organización	4
2. Descripción de la experiencia	5
2.1. Actividad profesional desempeñada.....	6
2.2. Propósito del puesto	6
2.3. Producto o proceso que es objeto del informe.....	7
2.4. Resultados concretos logrados	7
Capítulo 2 Fundamentación del tema elegido	9
1. Teoría y la práctica en el desempeño profesional	9
1.1. Cuentas por cobrar	9
1.2. Importancia de las cuentas por cobrar	9
1.3. La pérdida esperada de NIIF 9.....	9
1.4. Enfoque simplificado de la pérdida esperada	10
1.5. Políticas contables disponibles en el ‘enfoque simplificado’	11
1.6. Aplicación del ‘enfoque simplificado’ usando una matriz de provisión.....	12
1.7. Evaluación de la pérdida esperada bajo el efecto del COVID 19.....	12
1.8. Identificación del incremento significativo del riesgo de crédito	13
2. Descripción de las acciones, metodologías y procedimientos	13
Capítulo 3 Aporte y desarrollo de experiencias	15
1. Aportes.....	15
1.1. Validación del detalle operativo	15
1.2. Prueba de Antiguamiento de las cuentas por cobrar	16

2. Identificación del impacto significativo de las de las cuentas por cobrar en tiempos de COVID 19	17
Conclusiones	23
Recomendaciones	25
Referencias bibliográficas	27



Lista de tablas

Tabla 1.	Variación porcentual del índice de volumen físico respecto al mismo periodo del año anterior.....	3
Tabla 2.	Calificación según finanzas al cliente	16
Tabla 3.	Antiguamiento de las cuentas por cobrar a setiembre 2020	17
Tabla 4.	Detalle de cobranza dudosa a setiembre en tiempos de COVID 19	18
Tabla 5.	Provisión de cuentas por cobrar comerciales del exterior en dólares 2020.....	18
Tabla 6.	Provisión de cuentas por cobrar comerciales locales en dólares 2020.....	19
Tabla 7.	Provisión de cuentas por cobrar comerciales locales en soles 2020	19
Tabla 8.	Provisión de cuentas por cobrar comerciales del exterior en soles con seguro 2020.....	20
Tabla 9.	Provisión de cuentas por cobrar comerciales locales en dólares con seguro 2020.....	20
Tabla 10.	Resumen del costo al adquirir el seguro.....	21
Tabla 11.	Porcentaje asumido por el seguro	21
Tabla 12.	Cálculos del ahorro al adquirir el seguro.....	22



Lista de figuras

Figura 1.	Organigrama de la Compañía ABC	5
Figura 2.	Pérdida esperada enfoque general I.....	10
Figura 3.	Pérdida esperada enfoque general II	10
Figura 4.	Flujo enfoque simplificado.....	11
Figura 5.	Flujo enfoque simplificado	12



Introducción

El presente Trabajo de Suficiencia Profesional tiene como objetivo presentar la descripción y revisión realizada desde el punto de vista del auditor financiero externo, sobre la aplicación del modelo simplificado de la pérdida esperada de NIIF 9 en tiempos de COVID 19 en una empresa dedicada a la textilera algodonera.

Muchas veces se piensa que la contabilidad de los instrumentos financieros es únicamente preocupación de las grandes compañías financieras, pero debemos resaltar que la NIIF 9 tiene un gran impacto en la revisión de activos financieros, dando las pautas para el correcto registro de la estimación de cobranza dudosa de las cuentas por cobrar comerciales.

Todas las compañías mantienen activos financieros y por lo general casi todas las compañías tienen cuentas por cobrar comerciales, las cuales son necesarias de registrar de forma adecuada.

En este trabajo el autor se centrará en los requerimientos del deterioro contenidos en

NIIF 9 por la pérdida esperada; específicamente bajo el modelo simplificado de las cuentas por cobrar comerciales de la Compañía ABC en donde también se puede ver el impacto originado por el COVID 19.

Este modelo simplificado en NIIF 9, requiere de juicio crítico que necesita la Compañía ABC ya que se somete a evaluación a los deudores comerciales, según sea su situación económica de la actualidad.

Para realizar esta revisión, el auditor tiene que empezar por la validación de la integridad de la data de las cuentas por cobrar, posterior a ello, se prosigue con la segmentación de los clientes, si es que así lo cree la Compañía ABC. Finalmente se realiza el antigüamiento de las cuentas por cobrar comerciales, el cual es necesario para determinar si se realiza una correcta provisión y en este caso ver que tanto afectó el COVID 19 en el mismo.

Capítulo 1

Aspectos generales

1. Datos generales

1.1 Descripción de la empresa. El nombre de la empresa sobre la cual se realizará este trabajo será mantenido a discreción del auditor, a partir de este momento le denominaremos como “La Compañía ABC”.

La Compañía ABC, es una sociedad anónima que opera en Perú desde 1998, forma parte de un grupo de empresas, el cual fue resultado de la absorción de Compañía “A” y Compañía “B” y fusión por absorción de la Compañía “C”, la que se disolvió sin liquidarse en 1999 y cotiza en la bolsa de valores de Lima.

El sector del negocio es manufactura- textil algodónero y su giro del negocio de la Compañía ABC es la producción, comercialización y distribución de productos textiles tanto a nivel local como del exterior.

La Compañía ABC se ha expandido en diferentes líneas de negocio, como lo son ventas de retail, ventas de hilos, tejidos, algodón, prendas, telas locales y del exterior, entre otros.

A continuación, se muestra la variación porcentual significativa al segundo trimestre con un -62.2 % del PBI del 2020 vs 2019 de la actividad de manufactura en la industria textil, mismo rubro de la Compañía ABC, que presenta el autor.

Tabla 1. Variación porcentual del índice de volumen físico respecto al mismo periodo del año anterior.

Actividad	2019/2018				2020/2019			
	I Trim.	II Trim.	I sem.	4 últimos Trim. ^{1/}	I Trim.	II Trim.	I sem.	4 últimos Trim. ^{1/}
Manufactura	-0,9	-6,8	-4,1	0,9	-10,0	-34,3	-22,8	-10,8
Industria alimenticia	1,8	-13,0	-6,4	1,4	-4,3	-6,3	-5,4	0,0
Industria textil y del cuero	-3,1	-6,4	-4,7	-3,8	-22,8	-62,2	-41,9	-26,1
Industria de madera y muebles	0,5	0,5	0,5	4,6	-5,7	-41,8	-24,2	-8,1
Industria del papel, impresión y reproducción de grabaciones	5,6	-14,4	-4,6	0,0	-14,3	-14,6	-14,4	-11,5
Industria química	0,5	-5,4	-2,6	-0,2	-11,6	-37,6	-24,7	-13,4
Fabricación de productos minerales no metálicos	1,1	3,0	2,1	2,7	-16,6	-74,0	-47,7	-22,0
Industrias metálicas básicas	-16,5	0,4	-7,4	-2,5	17,9	-20,9	-4,9	-0,4
Fabricación de productos metálicos	4,2	-5,1	-1,3	5,4	-23,7	-49,8	-38,7	-17,1
Otras industrias manufactureras	-2,4	-10,3	-6,8	2,2	-16,2	-47,1	-32,7	-15,5

^{1/} Últimos 4 trimestres respecto al mismo periodo del año anterior. ejemplo: III trim 2019 al II trim 2020/ III trim 2018 al II trim 2019.

Nota: - Cifras trimestrales ajustadas a las Cuentas Nacionales Anuales.

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática.

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática

Así mismo cuenta con 5 plantas industriales en Lima, Trujillo, Pisco, Piura, Lambayeque y 14 tiendas propias en donde comercializan sus propias marcas.

1.2. Ubicación. La Compañía ABC cuenta con oficinas administrativas ubicadas en Vulcano 185, Cercado de Lima el distrito de Ate, Lima – Perú, en la cual se encuentra también su fábrica principal.

1.3. Actividad. La Compañía ABC se dedica a la producción, comercialización y distribución de las siguientes líneas de productos: hilos, telas, prendas, fibra de algodón.

Asimismo, cuenta con 14 tiendas en donde se venden los saldos de los pedidos a clientes corporativos y retail, así como los cambios de temporada.

1.4. Misión y Visión de la empresa

- Como misión, la Compañía ABC busca satisfacer las exigencias de calidad de sus clientes, basados en la innovación, flexibilidad y vocación de servicios a través de los diferentes productos.
- Y como visión busca ofrecer calidad en los productos y estar por encima de las expectativas de los clientes obteniendo así una reducción de costos y gastos principalmente en los costos de equipos, y de los costos de enlaces.

1.5. Organización. La Compañía ABC cuenta con un Gerente General, una Presidencia del Directorio y las siguientes áreas con sus respectivas gerencias:

- Gerencia de Comercial de Hilados
- Gerencia de Comercial de Tejidos y Confecciones
- Gerencia de Administración y Finanzas
- Gerencia técnica
- Sub Gerencia retail
- Jefe de recursos humanos
- Jefe de logística
- Jefe de ventas
- Y otras áreas que se muestran en el siguiente organigrama.

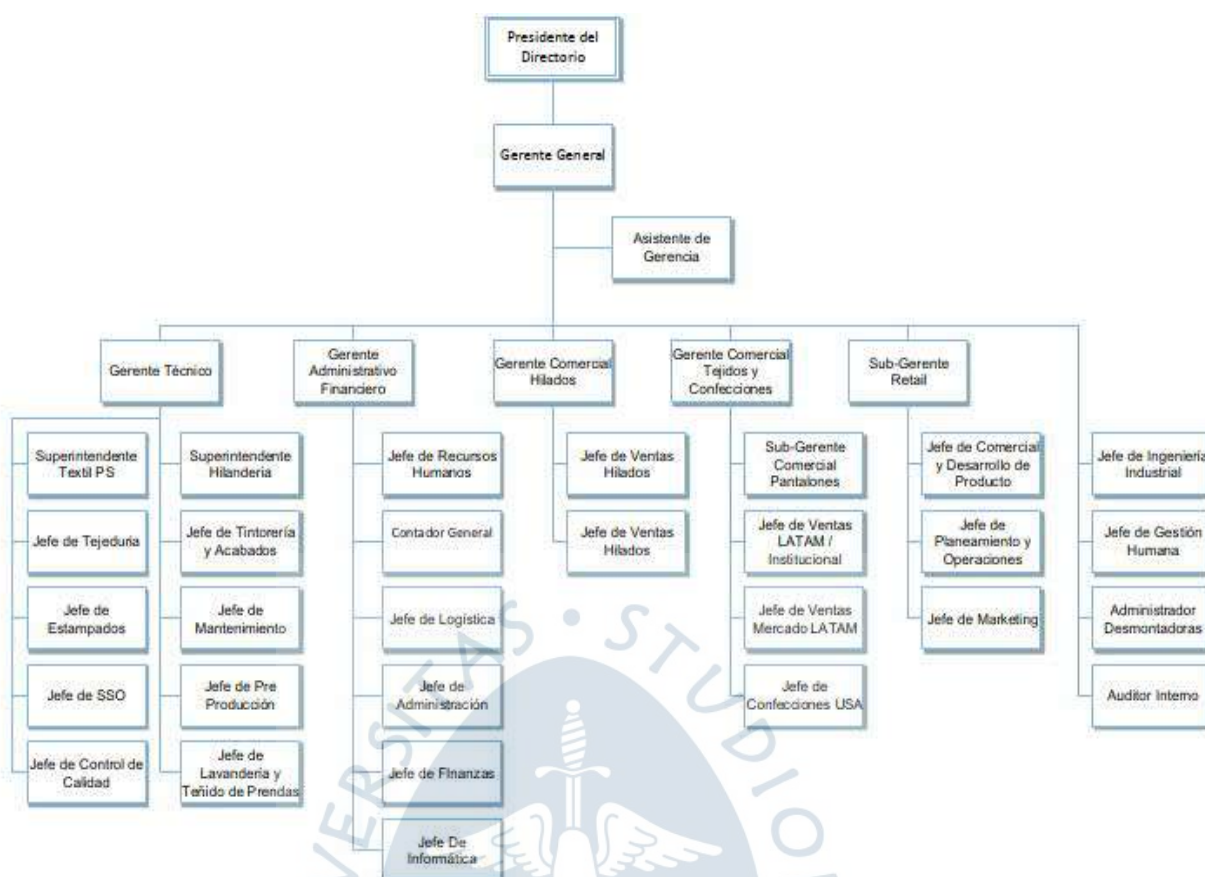


Figura 1. Organigrama de la Compañía ABC

Fuente: Libro de actas de directorio de la Compañía ABC

Es importante recalcar que el trabajo realizado se ha producido con el apoyo del área de contabilidad y el área de finanzas, las cuales forman parte de la Gerencia de Administración y Finanzas.

Al ser una empresa que cotiza en la bolsa de valores de Lima es necesario que sus estados financieros sean auditados de acuerdo las Normas Internacionales de Información Financiera, razón por lo cual ha contratado a partir del periodo 2017 los servicios de la firma de auditoría Ernst & Young. El presente trabajo se ha realizado desde la posición de auditor externo.

2. Descripción general de la experiencia profesional

El autor del presente trabajo llegó a formar parte de una de las mejores firmas de auditoría a nivel nacional, Ernst & Young en el año 2018, en la sede principal de Lima, ubicada exactamente en San Isidro.

Laborar en una de las firmas más importantes del mundo le ha permitido al autor desarrollar su aprendizaje y por ende su carrera profesional, logrando así desarrollar sus conocimientos adquiridos no sólo en la universidad sino también adquiridos en el campo laboral y habilidades

como el liderazgo, capacidad de trabajar en equipo, comunicación y motivación.

2.1. Actividad profesional desempeñada. La Compañía ABC fue asignada al autor como cliente de campaña, es decir como cliente principal, sobre el cual se ha realizado el presente trabajo, con el cargo de asistente de auditoría, lo que se le ha permitido conocer a profundidad las operaciones de la Compañía ABC.

Durante el tiempo que el autor lleva en la firma de auditoría Ernst & Young, ha revisado los siguientes rubros: efectivo y equivalente de efectivo, cuentas por cobrar, inventario, activo fijo, costo de ventas, gastos de ventas y administrativo, entre otros.

Las tareas asignadas del cargo para el presente año 2020, fueron las siguientes:

- Pruebas de auditoría para probar la razonabilidad de los Estados Financieros
- Procedimientos analíticos y sustantivos de las cuentas contables de cada rubro
- Procesos de control interno
- Participación de los inventarios físico
- Revisión de contingencias legales
- Realización del Journal Entries
- Movimiento de activo fijo
- Conciliaciones bancarias
- Entre otras asignaciones

En la primera visita el autor identificó principalmente la pérdida que obtuvo la Compañía ABC, lo que hizo que analice con más detenimiento la variación de los rubros más significativos, algunos de ellos fueron sustentados por la presencia del COVID 19, principalmente en el rubro de las cuentas por cobrar comerciales de los estados financieros, tema que en el presente trabajo se tratará.

2.2. Propósito del puesto. El equipo de auditoría financiera consta de 5 personas (un socio, un gerente, un senior y 2 asistentes) y las funciones desempeñadas por el autor son las siguientes:

- Análisis de cuentas
- Análisis y elaboración de Estados Financieros
- Memorándums de auditoría
- Gestión de información con el cliente para cada tarea propósito
- Elaboración de procesos de control interno

- Identificación de posibles ajustes de la Compañía ABC
- Elaboración de informe

Asimismo, el objetivo es revisar y analizar cada uno de los rubros del estado de situación financiera e identificar asuntos relacionados con posibles ajustes, así también como auditor es brindar información relevante y oportuna al usuario para que puedan tomar las mejores decisiones respecto a la información financiera de la Compañía ABC.

El objetivo para el presente trabajo es la revisión de la estimación de la pérdida esperada y que tanto afectó el COVID 19 en el cálculo de su provisión.

2.3. Producto o proceso que es objeto del informe. En todas las revisiones de auditoría financiera se inicia solicitando los estados financieros para evaluar y analizar sus variaciones con respecto al año anterior.

En el presente año 2020 debido a toda la paralización que no sólo sufrió nuestro país, se puede ver que el COVID 19 impactó en gran medida rubros significativos de las compañías en general, entre ellos las cuentas por cobrar, razón por la cual en este trabajo revisaremos la adaptación de la pérdida esperada de NIIF 9 en la Compañía ABC en tiempos de COVID 19, el autor describirá como se determinó la provisión de pérdida esperada y cómo se aplicó bajo el enfoque del COVID 19.

2.4. Resultados concretos logrados

- Posterior a la entrega de los estados financieros, se le pudo dar asesoramiento al área de contabilidad de la Compañía ABC, con respecto a sus cuentas por cobrar, ya que se vieron afectadas por la cuarentena debido al COVID 19, la Compañía ABC presenta alta incobrabilidad en sus estados financieros, por lo que se le recomendó contratar un seguro, para que se puedan cubrir los gastos en caso de que el cliente no cumpla con el pago.
- Por ser un acontecimiento fortuito, se ha requerido de la creación de un memorándum en donde la Compañía explique el importe de su estimación de las cuentas por cobrar a setiembre, en vista de que no sólo se ha considerado la provisión de las cuentas por cobrar vencidas con más de 360 días, según su política de cobro.

Capítulo 2

Fundamentación del tema elegido

1. Teoría y la práctica en el desempeño profesional

1.1. Cuentas por cobrar. Las cuentas por cobrar significan para una compañía uno de los activos más importantes, ya que son lo más cercano a dinero líquido que se puede presentar.

Las cuentas por cobrar son un conjunto de derechos a favor que la compañía tiene frente a un tercero por algún servicio prestado o por la venta de un bien. Para este caso las cuentas por cobrar de la Compañía ABC representan los créditos otorgados a sus clientes por las ventas y prestaciones de servicios.

Las ventas de la Compañía ABC, en gran parte se realizan a crédito, en la misma proporción tanto para clientes locales como del exterior. La deuda es financiada hasta 90 días según su política de cobros.

1.2. Importancia de las cuentas por cobrar. El rubro de las cuentas por cobrar en la Compañía ABC se considera el grupo más relevante de los estados financieros, seguidos de las ventas.

La actual situación económica que atraviesa el país debido al COVID 19, es uno de los factores que ha causado un incremento en el rubro de cuentas por cobrar en los estados financieros y consigo un mayor importe en la provisión de pérdida esperada.

1.3. La pérdida esperada de NIIF 9. Según señala KPMG para el enfoque simplificado como alternativa de medición al deterioro IFRS 9 (agosto, 2019), uno de los impactos más sustanciales con la entrada en vigencia de NIIF 9 el 1 de enero de 2018, es la transición a un modelo de deterioro fundado en las pérdidas esperadas para los activos financieros, es por ello que busca que las compañías se adelanten a la materialización de sucesos de riesgo crediticio y se pueda cubrir las posibles pérdidas estimadas una vez sean materializadas.

La decisión del enfoque del modelo, el cual puede ser general o simplificado, le compete a la Compañía y para llevarla a cabo se debe tener en cuenta las características del instrumento financiero, como lo es principalmente el plazo y si existe o no un componente de financiamiento significativo. Una diferencia entre ambos enfoques trata de que en el modelo general se calcula la pérdida esperada para 12 meses cuando no hay un incremento significativo y para toda la vida cuando lo haya y en el modelo simplificado el deterioro se calcula para toda la vida del

instrumento financiero.

La diferencia fundamental de estos dos enfoques antes mencionados es la base del cálculo del periodo que determina la compañía para sus activos financieros, en el caso del modelo general, se divide entre 12 meses y toda la vida cuando hay presencia de un incremento significativo, mientras que en el modelo simplificado se realiza bajo un cálculo para toda la vida del activo. Como se puede ver en la figura 2, la pérdida esperada para toda la vida es mayor a la pérdida esperada a 12 meses y generalmente el deterioro a 12 meses es menor.



Figura 2. Pérdida esperada enfoque general I.

Fuente: Instituto Nacional de contadores IFRS 9

1.4. Enfoque simplificado de la pérdida esperada. Tomando en cuenta lo antes mencionado; para el modelo simplificado se calcula la pérdida esperada para toda la vida del activo y en su mayoría los activos como las cuentas por cobrar comerciales, no superan una vida de 12 meses, razón por la cual no se puede aplicar el modelo general.



Figura 3. Pérdida esperada enfoque general II.

Fuente: Instituto Nacional de contadores IFRS 9

Es a juicio de la compañía el modelo del enfoque que se utilizará para determinar la estimación de la pérdida esperada ya que esta tendrá un efecto en el valor del deterioro, por

regla general el valor que arroja el enfoque simplificado es mayor o igual al deterioro bajo enfoque general. La IFRS 9 menciona en el párrafo 5.5.15 que las entidades pueden aplicar el enfoque simplificado cuando el activo es a un año o menos o cuando no tiene un componente de financiamiento significativo, no obstante, en el literal b del mismo párrafo establece que las entidades se pueden acoger al enfoque simplificado incluso cuando el activo cuenta con un componente de financiamiento significativo pero que por política contable decide medir la corrección del valor para toda la vida del activo. (Brayan Rojas, 2019)



Figura 4. Flujo enfoque simplificado.

Fuente: Instituto Nacional de contadores públicos IFRS 9

1.5. Políticas contables disponibles en el ‘enfoque simplificado’. Según señala Deloitte para la aplicación del modelo de pérdida de crédito esperada – IFRS 9 (noviembre 2020), para las cuentas por cobrar comerciales que no contengan un componente de financiamiento importante, es necesario reconocer una provisión por la pérdida esperada durante toda la vida, es decir se debe aplicar el modelo simplificado, y para otras cuentas por cobrar, otros activos de contrato, y cuentas por cobrar por arrendamiento que no contengan un componente de financiación importante, queda a juicio de la Compañía según sus políticas contables que puede ser aplicada por separado para cada tipo de activo (pero aplica a todos los activos para un tipo particular) (ERNST & YOUNG, 2020)

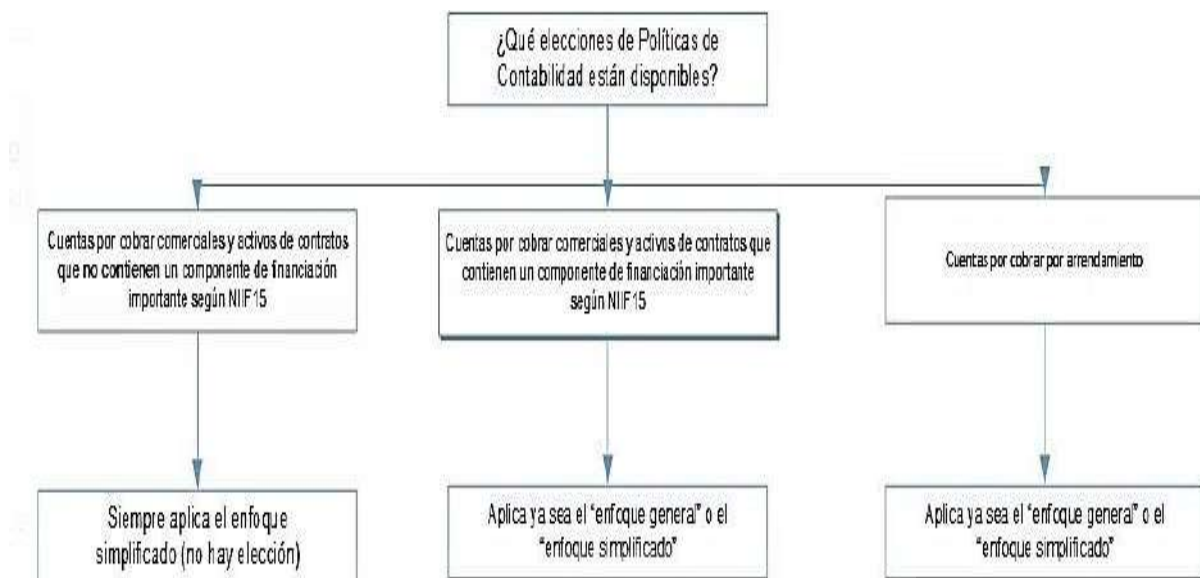


Figura 5. Flujo enfoque simplificado.

Fuente: Aplicación del modelo de pérdida de crédito esperada a cuentas por cobrar/Deloitte

1.6. Aplicación del 'enfoque simplificado' usando una matriz de provisión

- **Determinación de las agrupaciones apropiadas**

Las compañías segmentan a sus clientes, para determinar y analizar las tasas históricas de pérdida para cada uno de los segmentos, es en ese momento en donde se valida la exactitud de los patrones claves, incluyendo el riesgo crediticio, si es material o significativo se debe aplicar una matriz de provisión separada a los grupos en donde se refleje las cuentas por cobrar con características de riesgo crediticio, algunos ejemplos que puede tomar una compañía como criterios para segmentar a las cuentas por cobrar son: tipo de cliente (personal y jurídico), área geográfica, tipo de producto.

1.7. Evaluación de la pérdida esperada bajo el efecto del COVID 19

- Como resultado del COVID 19, se genera un impacto significativo en la provisión de la pérdida esperada de las cuentas por cobrar comerciales, ya que muchas compañías fueron afectadas con la situación económica actual de recesión del país.
- Las compañías bajo su juicio crítico y analítico evalúan si consideran toda la información sobre sucesos pasados, condiciones actuales y situación económica, en este caso el COVID 19, es una condición que aún se considerada actual, ya que este suceso afecta al juicio de la compañía.
- Consideraciones específicas para realizar:
 - Las compañías deben considerar segmentar su cartera de clientes, para poder evaluar el

riesgo de la pérdida esperada y obtener así un importe más real, ya que suele suceder que se presente siempre un hecho que afecte en la evaluación del riesgo de crédito de la cartera, como, por ejemplo, el COVID 19.

- Se espera que la extensión de los términos de pago resulte en un aumento en la Probabilidad de Incumplimiento (PI), el mismo que es calculado con información histórica y ya que la pandemia es un evento que afectará la posibilidad de deterioro de los clientes, requiriendo una recalibración de los modelos de PI requerida en el corto plazo y evaluación permanente. (Webcast Impactos contables de COVID-19 bajo IFRS-EY) (ERNST & YOUNG, 2020)

1.8 Identificación del incremento significativo del riesgo de crédito. La identificación del incremento significativo del riesgo crediticio se realiza bajo unos criterios de evaluación para la cartera de clientes, en donde la compañía según la agrupación que haya determinado para las cuentas por cobrar comerciales (en caso lo haya hecho) decide a través de factores cualitativos, como por ejemplo, si los clientes son considerados vulnerables o propensos a una liquidación de su misma empresa por la situación actual, otras medidas a considerar para la evaluación del incremento significativo del riesgo crediticio son:

- Elaborar una distinción entre los clientes que han sido afectados por la crisis y aquellos que no están siendo afectados de la misma forma.
- Elaborar un análisis general de los sectores económicos más vulnerables tras la crisis económica que está dejando el COVID 19, ya que esto permitirá que la evaluación de los clientes sea más asertiva.

2. Descripción de las acciones, metodologías y procedimientos

Este trabajo es de tipo descriptivo, ha sido elaborado con la información proporcionada por la Compañía ABC como: lista de clientes, detalle operativo de cuentas por cobrar comerciales, morosidad de los clientes, estados financieros, entre otros documentos; siendo esta la fuente de información primaria.

Por otro lado, la fuente de información secundaria han sido artículos, webcast, conversatorios, entre otros. Producto de la información mencionada se ha podido realizar el análisis para la adecuada adopción de la NIIF 9 en tiempos de Covid19.

Capítulo 3

Aporte y desarrollo de experiencias

1. Aportes

Como parte de los procedimientos de auditoría financiera, se debe de validar la aplicación de las normas que sean necesarias para el período 2020; en este caso específicamente revisaremos el modelo simplificado de las cuentas por cobrar de NIIF 9.

Durante la primera visita de auditoría, se solicitó un detalle trimestral de los 3 últimos años a la fecha de corte de la auditoría de las cuentas por cobrar, en donde obtuvimos documentos como facturas y letras que el cliente no había cumplido con el pago, el antigüamiento de las cuentas por cobrar y la provisión calculada por la Compañía ABC a setiembre, toda esta información fue proporcionada por el área de finanzas y contabilidad.

Para poder validar la integridad de esta cuenta, se realizó la revisión del detalle operativo de cuentas por cobrar comerciales.

Una vez que se tuvo certeza sobre la integridad de la data de las cuentas por cobrar comerciales comparándolo con el balance de comprobación, se procedió a realizar la prueba de auditoría la cual se trata de verificar la antigüedad de los días de atraso de los clientes.

Luego de la identificación del importe de las cuentas por cobrar se verificó quienes eran los clientes principales que tenían deuda con la Compañía ABC, verificamos que la actividad de muchos de los clientes, fueron afectados por el coronavirus y estuvieron en paralización. La Compañía ABC decidió que toda la cartera de clientes tiene un riesgo uniforme y a su juicio no cree necesario hacer una segmentación.

Así mismo analizaremos la provisión obtenida al 30 de setiembre y que tanto afectado el COVID 19 en el cálculo provisión.

En el presente capítulo se analizará la evaluación de las cuentas por cobrar comerciales de la Compañía ABC que han generado un impacto en la contabilidad.

1.1. Validación del detalle operativo. La Compañía ABC proporcionó al autor un detalle operativo de cuentas por cobrar comerciales que contiene 340 clientes. Como procedimiento de auditoría es necesario validar la integridad de todo el detalle proporcionado por el cliente.

Para validar todo el detalle entregado, comparamos la información con el balance de comprobación entregado a setiembre del 2020 que contiene facturas, letras y boletas. Efectivamente la información compartida fue conforme.

Como ya se había señalado en líneas anteriores, la Compañía ABC bajo su criterio decidió no segmentar a los clientes por merecer de forma universal el mismo riesgo crediticio, pero el equipo de finanzas maneja calificaciones con respecto al comportamiento de pago de los clientes.

Tabla 2. Calificación según finanzas al cliente.

	Calificación	Imputs
Cumplimiento	Bueno	Es el cliente preferencial, al que hay que cuidar por que cumple con los compromisos de pago
	Regular	Ciente con inclinación a peligroso, ya que paga sus facturas con días de retraso
	Malo	Cliente peligroso, cuyo cobro es difícil de recuperar
	Afectado por COVID	Cliente que fue afectado debido a la paralización por el COVID 19

Fuente: Información entregada por el cliente

Al no ser segmentada la data, significa que todos los clientes poseen el mismo riesgo crediticio, es decir que cualquiera de ellos puede presentar problemas de impago.

1.2. Prueba de antigüamiento de las cuentas por cobrar. Otro procedimiento realizado es el antigüamiento de las cuentas por cobrar comerciales a setiembre 2020, en donde según la fecha de vencimiento de las facturas y letras podemos corroborar cuantos días de atraso tienen; por ejemplo, de 1 a 30 días, de 31 a 60 días, de 61 a 90 días, de 91 a 180 días, de 181 a 360 días y de más de 360.

En una situación normal la Compañía ABC registraría 120, 000 soles como provisión, ya que ese importe corresponde a los documentos que superan los 12 meses de vencimiento, según la política de cobro.

En la siguiente tabla realizada por el autor se muestra el siguiente detalle del antigüamiento de la provisión en una situación normal en donde por temas de confidencialidad de la Compañía ABC se han utilizado montos diferentes.

Tabla 3. Antiguamiento de las cuentas por cobrar a setiembre 2020.

COMPAÑÍA ABC 30/09/2020		
RESUMEN		
Cálculo cobranza dudosa NIIF9		
	Cuentas por cobrar al 30.09.2020	NIIF9 Provisión al 30.09.2020
Vigentes	31,351,047	-
De 1 a 30 días	2,391	
De 31 a 60 días	869	
De 61 a 90 días	517	-
De 91 a 180 días	44,872	
De 181 a 360 días	189,052	-
De 361 a más días	120,000	120,000
Total	31,468,748	120,000

Fuente: Elaboración propia a partir de la prueba del antiguamiento presentado en miles.

2. Identificación del impacto significativo de las de las cuentas por cobrar en tiempos de COVID 19

La Compañía ABC cambia su política contable de estimación de cobranza dudosa en donde determina una provisión con una antigüedad mayor a 90 días, la cual es mayor a la calculada anteriormente, ya que debido al COVID 19, muchos de sus clientes con quienes tienen cuentas por cobrar pendientes han presentado inconvenientes en cumplir con sus obligaciones con la Compañía ABC sin haber excedido los 360 días de atraso, razón por la cual la provisión ha incrementado a 353,924 mil soles.

Tabla 4. Detalle de cobranza dudosa a setiembre en tiempos de COVID 19.

COMPAÑÍA ABC		TC	3.595
30/09/2020			
RESUMEN Cobranza dudosa			
	Importe original	TC	Importe en provisión en
Cientes del exterior	38,161	3.595	137,189
Cientes local	60,000	3.595	215,700
Cientes local	1,035	1	1,035
Total	99,196		353,924

Fuente: Elaboración propia a partir de la prueba del antigüamiento presentado a setiembre 2020.

Tabla 5. Provisión de cuentas por cobrar comerciales del exterior en dólares al 2020.

PROVISION DE CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES 2020

Clientes Exterior

Nombre Cliente	Número	F. Emisión	F. Vcto	Moneda	Original	Saldo	PROVISION USD	Comentarios
ARTURO CA	F556-2460	06-feb.-18	06-feb.-18	USD	21	21	21	Muestra no reconocida
CALZADO A	F552-863	16-sep.-19	15-dic.-19	USD	1,000	1,000	1,000	Empresa en liquidación, abogado revisó y dio conformidad a información enviada por el cliente
CALZADO A	F556-3210	13-sep.-18	12-dic.-18	USD	98	98	98	Empresa en liquidación, abogado revisó y dio conformidad a información enviada por el cliente
CONPED S.A	F552-822	21-jun.-19	21-jun.-19	USD	6,171	42	42	
DISEÑOS LA	F552-918	22-ene.-20	21-abr.-20	USD	10,200	10,200	10,200	Solicitud de pago muy extensa
HANNA ANI	F553-894	16-ago.-19	15-oct.-19	USD	1,500	1,500	1,500	Comercial informó a inicios de año que ya no trabajaría mas con este cliente
HENRY SAGI	F558-383	14-ago.-19	13-sep.-19	USD	285	285	285	Muestra no reconocida, no es cliente activo
JAMES BARI	F557-2279	30-jul.-19	29-ago.-19	USD	251	251	251	
KRINDGES II	F556-3474	05-feb.-19	07-mar.-19	USD	145	145	145	
KRINDGES II	F556-3445	23-ene.-19	22-feb.-19	USD	74	74	74	
MAC CLEM	F552-924	04-feb.-20	12-may.-20	USD	19,000	19,000	19,000	Empresa en liquidación, abogado revisó y dio conformidad a información enviada por el cliente
PRESIDENT	F556-4157	29-nov.-19	29-dic.-19	USD	108	108	108	
RICOLTEX SR	F551-272	28-oct.-19	28-oct.-19	USD	132	132	132	Saldo pendiente que cliente solicitó cancelar en efectivo (durante visita Comercial) antes de la pandemia.
SONEN INTE	F552-923	31-ene.-20	06-abr.-20	USD	3,500	3,500	3,500	Cliente solicita constantemente reprogramación, ya que la empresa ha cerrado todo el tiempo de la pandemia
SONEN INTE	F556-4283	06-feb.-20	06-abr.-20	USD	36	36	36	Cliente solicita constantemente reprogramación, ya que la empresa ha cerrado todo el tiempo de la pandemia
SONEN INTE	F556-4293	10-feb.-20	10-abr.-20	USD	68	68	68	Cliente solicita constantemente reprogramación, ya que la empresa ha cerrado todo el tiempo de la pandemia
SONEN INTE	F556-4323	02-mar.-20	01-may.-20	USD	118	118	118	Cliente solicita constantemente reprogramación, ya que la empresa ha cerrado todo el tiempo de la pandemia
SOURCING P	F557-2080	06-mar.-19	05-abr.-19	USD	4,998	273	273	Patty C. debió solicitar nota de crédito por el saldo - se ha consultado nuevamente.
THE LEVY GR	F557-2280	02-ago.-19	01-sep.-19	USD	132	117	117	Muestra no reconocida
THE LEVY GR	F557-2193	22-may.-19	21-jun.-19	USD	1,196	1,196	1,196	Muestra no reconocida
Total general				USD	38,161.11	38,161.11		

Fuente: Elaboración propia a partir de la prueba del antigüamiento presentado a setiembre 2020.

Tabla6. Provisión de cuentas por cobrar comerciales locales en dólares al 2020.

PROVISION DE CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES 2020

Clientes Local

Número Cliente	Nombre Cliente	Número	F. Vcto	Moneda	Original	Saldo	PROVISION USD	Comentarios
20158279127	CHORRILLOS COLOR	F201-9064	19-feb.-20	USD	4,344.78	4,344.78	4,344.78	Empresa entró en proceso de liquidación
20546325173	PRODUCCION Y SER	F570-302	30-jul.-20	USD	31.32	31.32	31.32	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20546325173	PRODUCCION Y SER	F570-301	30-jul.-20	USD	25,000	25,000	25,000	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20546325173	PRODUCCION Y SER	F570-307	30-jul.-20	USD	31	31	31	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20546325173	PRODUCCION Y SER	F570-303	30-jul.-20	USD	56	56	56	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20546325173	PRODUCCION Y SER	F570-304	30-jul.-20	USD	15,000	15,000	15,000	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20546325173	PRODUCCION Y SER	F570-305	30-jul.-20	USD	56.32	56.32	56.32	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20546325173	PRODUCCION Y SER	F570-308	30-jul.-20	USD	6,400	6,400	6,400	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20546325173	PRODUCCION Y SER	F570-321	30-jul.-20	USD	8,600	8,600	8,600	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20546325173	PRODUCCION Y SER	F570-334	18-ago.-20	USD	56.32	56.32	56.32	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20546325173	PRODUCCION Y SER	F570-339	18-ago.-20	USD	31.32	31.32	31.32	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20546325173	PRODUCCION Y SER	F570-340	18-ago.-20	USD	31.32	31.32	31.32	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20546325173	PRODUCCION Y SER	F570-338	18-ago.-20	USD	31.32	31.32	31.32	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20546325173	PRODUCCION Y SER	F570-332	18-ago.-20	USD	33.56	33.56	33.56	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20546325173	PRODUCCION Y SER	F570-337	18-ago.-20	USD	56.32	56.32	56.32	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20546325173	PRODUCCION Y SER	F570-336	18-ago.-20	USD	56.32	56.32	56.32	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20546325173	PRODUCCION Y SER	F570-335	18-ago.-20	USD	56.32	56.32	56.32	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20546325173	PRODUCCION Y SER	F570-333	18-ago.-20	USD	56.32	56.32	56.32	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20100210909	LA POSITIVA SEGUR	F509-1983	28-mar.-18	USD	1.18	1.18	1.18	
				USD	60,000	60,000		

Fuente: Elaboración propia a partir de la prueba del antigüamiento presentado a setiembre 2020.

Tabla7. Provisión de cuentas por cobrar comerciales locales en soles al 2020.

PROVISION DE CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES 2020

Clientes Local

Número Cliente	Nombre Cliente	Número	F. Vcto	Moneda	Original	Saldo	PROVISION S/	Comentarios
44452401	ROLANDO CHOQUE	L540-1640L	30-nov.-19	PEN	534.70	534.70	534.70	Letras protestadas, acuerdo con ex trabajador de tienda. Se le ha enviado carta notarial, se iniciará proceso judicial
44452401	ROLANDO CHOQUE	L540-1639LDBP	31-oct.-19	PEN	500.00	500.00	500.00	Letras protestadas, acuerdo con ex trabajador de tienda. Se le ha enviado carta notarial, se iniciará proceso judicial
				PEN	1,034.70			

Fuente: Elaboración propia a partir de la prueba del antigüamiento presentado a setiembre 2020.

Como se puede ver en la información trabajada el impacto que ha sufrido la Compañía ABC es significativo y parte de él corresponde al COVID 19.

Así mismo el autor propuso que la Compañía ABC, contrate un seguro, para que genere un ahorro. Como se muestra en las siguientes tablas.

Tabla 8. Provisión de cuentas por cobrar comerciales del exterior en soles con seguro 2020.

COBRANZA DUDOSA

PROVISION DE CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES 2020

Clientes Exterior

Nombre Cliente	Número	F. Emisión	F. Vcto	Moneda	Original	Seguro que cubra 90%	Saldo	PROVISION USD	Comentarios
ARTURO CA	F556-2460	06-feb.-18	06-feb.-18	USD	21		21	21	Muestra no reconocida
CALZADO A	F552-863	16-sep.-19	15-dic.-19	USD	1,000		1,000	1,000	Empresa en liquidación, abogado revisó y dio conformidad a información enviada por el cliente
CALZADO A	F556-3210	13-sep.-18	12-dic.-18	USD	98		98	98	Empresa en liquidación, abogado revisó y dio conformidad a información enviada por el cliente
CONPED S.A	F552-822	21-jun.-19	21-jun.-19	USD	6,171	5,554	617	617	Empresa en liquidación, abogado revisó y dio conformidad a información enviada por el cliente
DISEÑOS LA	F552-918	22-ene.-20	21-abr.-20	USD		-	-	-	Solicitud de pago muy extensa
HAINNA ANI	F553-894	16-ago.-19	15-oct.-19	USD	1,500	1,350	150	150	Comercial informó a inicios de año que ya no trabajaría mas con este cliente
KRINDGES II	F556-3445	23-ene.-19	22-feb.-19	USD	74		74	74	
MAC CLEM	F552-924	04-feb.-20	12-may.-20	USD	19,000	17,100	1,900	1,900	Empresa en liquidación, abogado revisó y dio conformidad a información enviada por el cliente
PRESIDENT	F556-4157	29-nov.-19	29-dic.-19	USD	108		108	108	
RICOLTEX SR	F551-272	28-oct.-19	28-oct.-19	USD	132		132	132	Saldo pendiente que cliente solicitó cancelar en efectivo (durante visita Comercial) antes de la pandemia.
SONEN INTE	F552-923	31-ene.-20	06-abr.-20	USD	3,500	3,150	350	350	Cliente solicita constantemente reprogramación, ya que la empresa ha cerrado todo el tiempo de la pandemia
SONEN INTE	F556-4283	06-feb.-20	06-abr.-20	USD	36		36	36	Cliente solicita constantemente reprogramación, ya que la empresa ha cerrado todo el tiempo de la pandemia
SONEN INTE	F556-4293	10-feb.-20	10-abr.-20	USD	68		68	68	Cliente solicita constantemente reprogramación, ya que la empresa ha cerrado todo el tiempo de la pandemia
SONEN INTE	F556-4323	02-mar.-20	01-may.-20	USD	118		118	118	Cliente solicita constantemente reprogramación, ya que la empresa ha cerrado todo el tiempo de la pandemia
SOURCING R	F557-2080	06-mar.-19	05-abr.-19	USD	4,998	4,498	500	500	Patty C. debió solicitar nota de crédito por el saldo -se ha consultado nuevamente.
THE LEVY GR	F557-2280	02-ago.-19	01-sep.-19	USD	132		117	117	Muestra no reconocida
THE LEVY GR	F557-2193	22-may.-19	21-jun.-19	USD	1,196		1,196	1,196	Muestra no reconocida
Total general				USD	38,161.11	31,651.95	6,483.39	6,483.39	

Fuente: Elaboración propia a partir de la prueba del antigüamiento presentado a setiembre 2020.

Tabla 9. Provisión de cuentas por cobrar comerciales locales en dólares con seguro 2020.

PROVISION DE CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES 2020

Clientes Local

Número Cliente	Nombre Cliente	Número	F. Vcto	Moneda	Original	Seguro que cubra 90%	Saldo	PROVISION USD	Comentarios
20158279127	CHORRILLOS COLOR	F201-9064	19-feb.-20	USD	4,344.78	3,910.30	434.48	434.48	Empresa entró en proceso de liquidación
20546325173	PRODUCCION Y SERV	F570-302	30-jul.-20	USD	31.32		31.32	31.32	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20546325173	PRODUCCION Y SERV	F570-301	30-jul.-20	USD	25,000	22,500	2,500.00	25,000	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20546325173	PRODUCCION Y SERV	F570-307	30-jul.-20	USD	31		31.32	31	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20546325173	PRODUCCION Y SERV	F570-303	30-jul.-20	USD	56		56.32	56	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20546325173	PRODUCCION Y SERV	F570-304	30-jul.-20	USD	15,000	13,500	1,500.00	15,000	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20546325173	PRODUCCION Y SERV	F570-305	30-jul.-20	USD	56.32		56.32	56.32	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20546325173	PRODUCCION Y SERV	F570-308	30-jul.-20	USD	6,400	5,760	640.00	640	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20546325173	PRODUCCION Y SERV	F570-321	30-jul.-20	USD	8,600	7,740	860.00	8,600	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20546325173	PRODUCCION Y SERV	F570-334	18-ago.-20	USD	56.32		56.32	56.32	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20546325173	PRODUCCION Y SERV	F570-339	18-ago.-20	USD	31.32		31.32	31.32	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20546325173	PRODUCCION Y SERV	F570-340	18-ago.-20	USD	31.32		31.32	31.32	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20546325173	PRODUCCION Y SERV	F570-338	18-ago.-20	USD	31.32		31.32	31.32	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20546325173	PRODUCCION Y SERV	F570-332	18-ago.-20	USD	33.56		33.56	33.56	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20546325173	PRODUCCION Y SERV	F570-337	18-ago.-20	USD	56.32		56.32	56.32	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20546325173	PRODUCCION Y SERV	F570-336	18-ago.-20	USD	56.32		56.32	56.32	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20546325173	PRODUCCION Y SERV	F570-335	18-ago.-20	USD	56.32		56.32	56.32	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20546325173	PRODUCCION Y SERV	F570-333	18-ago.-20	USD	56.32		56.32	56.32	No pago seis meses y solicito proro'ga adicional
20100210909	LA POSITIVA SEGURO	F509-1983	28-mar.-18	USD	1.18		1.18	1.18	
					USD	60,000	53,410.30	6,520.06	6,520.06

Fuente: Elaboración propia a partir de la prueba del antigüamiento presentado a setiembre 2020.

El autor realizó los siguientes cálculos para determinar el ahorro de la Compañía ABC.

En el siguiente resumen, el costo en el que hubiese incurrido la Compañía ABC, si hubiese contratado el seguro es de 288 dólares que equivale a 1,035.36 soles al tipo de cambio de la SBS al 30 de setiembre 2020 (3.595).

Tabla 10. Resumen del costo al adquirir el seguro.

RESUMEN			
Costo del seguro			
Tipo de cliente	Escenario sin covid 19		
	Importe original	% costo del seguro	costo USD
Clientes del exterior	38,161	0.00330	126
Clientes locales	60,000	0.00265	162
Clientes locales	1,035		
Total	99,196	0	288

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos de la cotización del seguro

Según la cotización de un seguro que obtuvo el autor, el seguro cubre el 90% y el 10% lo asumiría la Compañía ABC. Según los datos de la provisión de cobranza dudosa, 85,062 dólares hubiesen recuperado la Compañía ABC y 13,003 dólares lo hubiese asumido como provisión.

Tabla 11. Porcentaje asumido por el seguro.

90 % recuperado por el seguro	10% que no cubre el seguro
31,652	6,483
53,410	6,520
85,062	13,003

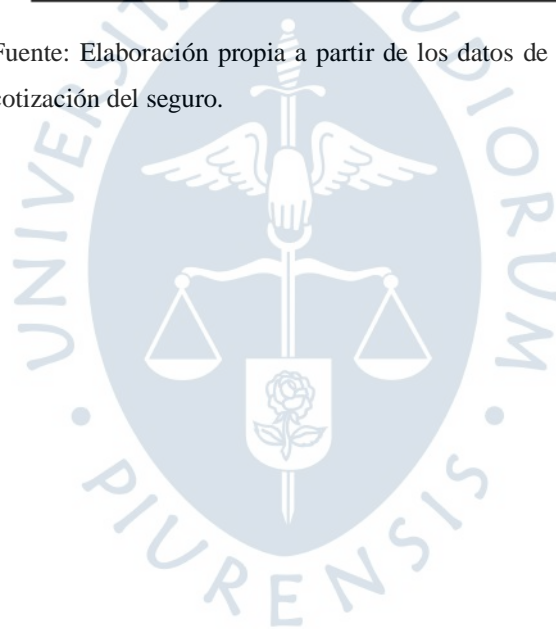
Fuente: Elaboración propia a partir de los datos de la cotización del seguro

Posterior a los cálculos anteriormente presentados, el autor calcula un ahorro por 85,617 dólares, que equivale a 307,792 soles con tipo de cambio al 30 de setiembre del 2020. Finalmente, la Compañía ABC, estuvo de acuerdo con la recomendación.

Tabla 12. Cálculos del Ahorro al adquirir el seguro.

Descripción	Importe en USD
Provision sin seguro	99,196
10% que asume la compañía y provisionaría	13,003
Costo del seguro	288
Ahorro en dólares 1	85,905
TC	3,595
Ahorro en soles	308,827
Clientes que no estan asegurados	1,035
Ahorro en dólares 2	85,617
Ahorro en soles	307,792
Provision a setiem-sin seguro	353,924
Provisión con seguro	46,132

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos de la cotización del seguro.



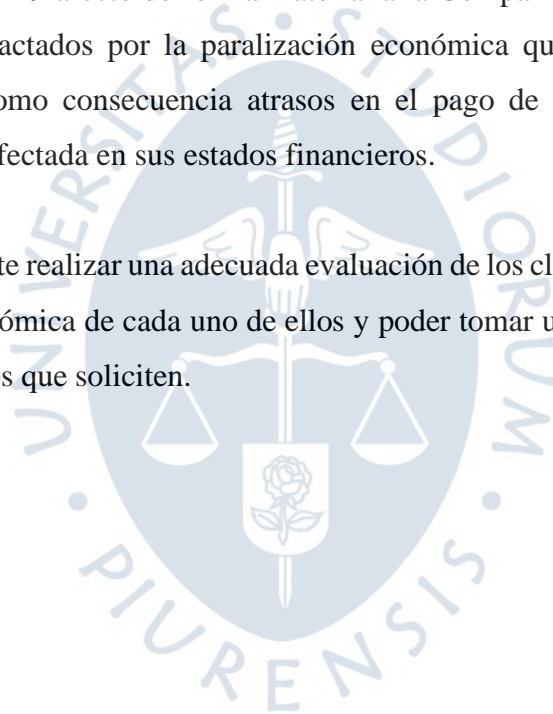
Conclusiones

Primera. El impacto del modelo simplificado de la pérdida esperada se ve reflejado en el incremento de la a provisión de cobranza dudosa que la Compañía ABC presenta debido al COVID 19, por las razones ya antes explicadas.

Segunda. Respecto a la prueba de antigüamiento es necesario realizarla de forma periódica, de tal manera que la información presentada en los estados financieros sea lo más real posible con respecto a la pérdida esperada.

Tercera. El COVID 19 afectó de forma material a la Compañía ABC, ya que muchos de sus clientes fueron impactados por la paralización económica que se llevó a cabo en este periodo, lo que trajo como consecuencia atrasos en el pago de sus deudas y por ende la Compañía ABC se vio afectada en sus estados financieros.

Cuarta. Es importante realizar una adecuada evaluación de los clientes para saber realmente cual es la situación económica de cada uno de ellos y poder tomar una decisión con respecto a refinanciamientos futuros que soliciten.



Recomendaciones

Primera. La Compañía ABC debería contratar un seguro ya que es la única medida para reducir el riesgo frente a escenarios inesperados que generan pérdida para la misma.

Segunda. Si bien la Compañía ABC contrata el seguro, el costo incurrido por el seguro debe ser menor al gasto; ya que según cotizaciones encontradas usualmente los seguros cobran 0.33 % de las deudas del exterior y 0.265 % por deudas locales, lo que generaría un ahorro a la compañía para futuros incumplimientos. La Compañía ABC aceptó la recomendación finalmente.

Tercera. Se recomienda cotizar varias empresas que brinden el servicio de seguros y cumplan con ciertos requerimientos que favorezcan a la Compañía ABC, ya que existen casos en que los seguros cubren la deuda teniendo mínimo 6 meses de atraso, lo cual generaría rapidez en el flujo de efectivo de la Compañía ABC.

Cuarta. Se recomienda analizar mejor a los clientes para realizar una segmentación y se permita obtener una provisión más certera a la realidad.

Quinta. Se recomienda que el área de finanzas mantenga una comunicación continua con el área de contabilidad para realizar una buena segmentación de clientes.

Referencias bibliográficas

- Brayan Rojas (KPMG). El enfoque simplificado: Una alternativa a la medición del deterioro bajo IFRS 9, consultado: noviembre de 2020. (<https://home.kpmg/co/es/home/insights/2019/07/enfoque-simplificado-una-alternativa-a-la-medición-del-deterioro-bajo-ifrs9.html>)
- Deloitte, Aplicación del modelo de pérdida de crédito esperada a cuentas por cobrar comerciales usando una matriz de provisión, consulta: noviembre de 2020 (<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/co/Documents/audit/BibliotecaTecnica/RecursosIFRS/Otros/Una%20mirada%20cercana%20IFRS%209%202018.pdf>)
- EY, IFRS 9. Impactos contables de COVID 19 bajo IFRS/Consideraciones instrumentos financieros y provisión de cartera IFRS 9. (https://assets.ey.com/content/dam/ey-sites/ey-com/es_cl/webcast/webcast-resiliencia/webcast-09-04/webcast-estados-financieros-como-resolver-el-impacto-del-covid-19.pdf)
- Instituto Nacional de Estadísticas E Informática (2019), Encuesta de Satisfacción del Usuario 2020 (Cifras Desestacionalizadas) consultado: noviembre 2020 (<http://m.inei.gov.pe/biblioteca-virtual/boletines/produccion-nacional-cifras-desestacionalizadas-9646/1/#lista>)
- Ramiro Bastidas y Eduardo Saavedra (2020), NIIF 9 en el contexto de Covid -19: una mirada a las aplicaciones del coronavirus en la medición de la provisión de deterioro, consultado: noviembre de 2020. (<https://www.pwc.com/co/es/nuestros-servicios/consultoria/riesgos-actuarial/niif-9-en-el-contexto-de-covid-19.html>)