

## Resumen

El presente trabajo tiene por objetivo el diagnóstico de la aplicación de la NIIF 9 Instrumentos Financieros en la contabilidad de las empresas ecuatorianas. La investigación desarrollada por las autoras, bajo un enfoque cuantitativo, utilizó un cuestionario como instrumento de medición para recopilar datos acerca del reconocimiento, clasificación, medición y presentación de activos y pasivos financieros en las compañías no financieras ubicadas en la ciudad de Quito e inscritas en el Catastro Público de Mercado de Valores, las mismas que bajo Resolución No. SCVS-INC-DNCDN-2019-009 de 2019 están obligadas a aplicar NIIF completas.

Como resultado de las modificaciones que ha tenido la NIIF 9, en cuanto a la clasificación de activos financieros y la propuesta de un nuevo modelo para el cálculo del deterioro basado en la pérdida crediticia esperada, la contabilización de instrumentos financieros ha sido vista por los contadores como un proceso complejo que dificulta la aplicación de esta norma en el tratamiento de los activos y pasivos financieros.

Los resultados de la presente investigación evidencian que más de la mitad de las compañías analizadas aplican los lineamientos propuestos por la NIIF 9 para clasificar y medir sus instrumentos financieros, con excepción de los activos financieros medidos a valor razonable donde la mitad de las empresas no utilizan los criterios de medición inicial establecidos. Con respecto al cálculo del deterioro para las cuentas por cobrar comerciales, existe una tendencia a utilizar las disposiciones de la normativa tributaria, la cual señala que será únicamente deducible el 1% de la cartera comercial del año, pese a que la NIIF 9 especifica la aplicación del modelo de pérdida crediticia esperada.

*Palabras clave:* instrumentos financieros, reconocimiento, medición, deterioro, clasificación.

## **Abstract**

The objective of this paper is to diagnose the application of IFRS 9 Financial Instruments in the accounting of Ecuadorian companies. The authors' research, using a quantitative approach, used a questionnaire as a measuring tool to collect data on recognition, classification, measurement and presentation of financial assets and liabilities in non-financial companies located in the city of Quito and registered in the Public Cadastre of Securities Market, the same as under Resolution No. SCVS-INC-DNCDN-2019-009 of 2019 are required to apply full IFRS.

As a result of the changes in IFRS 9 to the classification of financial assets and the proposed new model for the calculation of impairment based on expected credit loss, accounting for financial instruments has been seen by accountants as a complex process that makes it difficult to apply this standard in the treatment of financial assets and liabilities.

The results of this research show that more than half of the companies analyzed apply the guidelines proposed by IFRS 9 to classify and measure their financial instruments, with the exception of financial assets measured at fair value where half of the companies do not use the established initial measurement criteria. With respect to the calculation of impairment for commercial receivables, there is a tendency to use the provisions of the tax law, which states that only 1 per cent of the business portfolio for the year will be deductible, although IFRS 9 specifies the application of the expected credit loss model.

*Key words:* financial instruments, recognition, measurement, impairment, classification.