

Guía para el cálculo de deterioros-MEN

Ministerio de Educación Nacional
Subdirección de Gestión Financiera

2019

Contenido

1. GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR FOMAG	3
2. GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR ICETEX	8
3. GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR INCAPACIDADES	15
4. GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR LEY 21	33
5. GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR MULTAS	37
6. GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR OTROS DEUDORES	54
7. GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR POR CONCEPTO DE RESPONSABILIDADES FISCALES	71
8. GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR POR DETERIORO DE LOS ACTIVOS INTANGIBLES	88
9. GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR POR DETERIORO DE LOS ELEMENTOS DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	96
10. GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR POR DETERIORO DE LOS INVENTARIOS	104

1. GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR FOMAG

• OBJETIVO

El objetivo de este documento es presentar a los funcionarios responsables de la aplicación del deterioro una guía con las actividades a realizar para la determinación y el cálculo del deterioro para las Cuentas por cobrar - FOMAG, del Ministerio de Educación Nacional (MEN) bajo el Nuevo Marco Normativo (Resolución 533 de 2015 y sus modificatorias), con base en el entendimiento obtenido de las operaciones relacionadas con dichos activos.

• ASPECTOS GENERALES

Caracterización de las cuentas por cobrar

La cartera del “FOMAG” corresponde a embargos judiciales, remanentes y desembargos efectuados en las cuentas bancarias del Ministerio de Educación Nacional, en contra del Fondo de Prestaciones Sociales del Magisterio – FOMAG, el cual figura como sujeto demandado. Al 31 de diciembre de 2016, esta cartera se encontraba compuesta por 7351 embargos que datan del año 2000.

Como punto de partida, las cuentas por cobrar se clasifican de acuerdo con criterios que las hagan homogéneas, en aspectos como la naturaleza de las transacciones que las originan, políticas y riesgo de crédito. En el caso particular de la cartera de FOMAG, se clasifica en partidas aceptadas y partidas por conciliar con este Fondo.

Los valores que el MEN tiene reconocidos como cuentas por cobrar al FOMAG, fueron embargos efectivos realizados en las cuentas del MEN, pero que no están formalizados (sin conciliar) con dicho Fondo.

El comportamiento de pago de la cartera del FOMAG es particular pues existe un único deudor (Fiduprevisora), el cual, en calidad de administrador del Fondo, determina a partir del proceso de revisión de las partidas (embargos) que fueron reconocidas por el MEN, cuáles serán aceptadas por el Fondo. Lo anterior sin establecer fechas ciertas o acuerdos de pago, dado que esto depende de la gestión de los recursos en el Fondo y no necesariamente de la antigüedad de la cartera, del valor adeudado o de la disponibilidad de los recursos.

En este escenario, para el cálculo del deterioro se debe analizar la información en dos vías, partidas aceptadas y partidas por conciliar con el FOMAG.

Análisis cualitativo, determinación de evidencias objetivas de deterioro

La evidencia o indicio que conlleva a determinar si existe o no deterioro de valor de las cuentas por cobrar a FOMAG se fundamenta en el **incumplimiento de los pagos a cargo del deudor**.

Cuando exista incumplimiento de los pagos por parte del deudor, se realiza el test de deterioro, que consiste en realizar la comparación del valor en libros con el valor recuperable y se revela en los estados financieros los aspectos relacionados a dicha estimación. Por su parte, en el caso que no exista incumplimiento de los pagos a cargo del deudor, se revela en los estados financieros esta situación, soportando los análisis que justifican dicha conclusión.

Ahora bien, la existencia de la evidencia objetiva de deterioro no implica necesariamente que exista deterioro en las cuentas por cobrar, esto debido a que aun cuando existan incumplimientos, las proyecciones de pago pueden incorporar efectos del valor del dinero en el tiempo poco significativos, en la medida que las estadísticas de recaudo o acuerdos de pago soporten que el recaudo se recibirá en periodos muy cercanos a la fecha del incumplimiento.

Estimación de la pérdida por deterioro

Estimación de los flujos futuros

Para el cálculo del deterioro, se debe estimar los flujos futuros recuperables de las cuentas por cobrar que presentan incumplimientos o no aceptación por parte del FOMAG. Para ello se debe estimar el valor y el tiempo en el que se esperan recaudar dichos flujos.

A partir de la clasificación de la cartera del FOMAG, en aceptadas y por conciliar, se realiza un análisis estadístico para cada categoría de cartera, con el fin de determinar los patrones de comportamiento en valor y tiempo. De este análisis, se obtiene el siguiente resultado:

Cartera aceptada / Cartera sujeta a conciliación con FOMAG: Constituye el porcentaje de los embargos que fueron aceptados por el FOMAG, respecto de los que fueron evaluados, sobre cuentas de cobro de los años 2013 a 2017¹:

Valor sujeto a conciliación con FOMAG	\$ 162.006.751.124
Valor aceptado por FOMAG	\$ 156.756.856.817
Porcentaje aceptado/ conciliado	96,76%

Porcentaje estimado de recaudo:

¹ Análisis realizado al corte 30 de noviembre de 2017

Matriz de análisis de recaudo				
Clasificación	Porcentaje cartera total	% recaudo (flujo 1)	% recaudo (flujo 2)	Recaudo total esperado
% aceptados	21,65%	29,98%	70,02%	100,00%
% por conciliar	78,35%	50,68%	46,08%	96,76%
Total	100,00%			

Para el cálculo del porcentaje estimado de recaudo, se entiende que la cartera aceptada por el FOMAG será recaudada en un 100%. Con respecto a la cartera por conciliar, se espera un recaudo del 96,76%, que es el porcentaje que se espera sea aceptado a futuro por el FOMAG.

Este recaudo se difiere en dos flujos, el “flujo 1” se ha determinado mediante el cálculo del valor recaudado al corte respecto de la cartera total, así:

Determinación del flujo 1			
Clasificación	Cartera total causada	Recaudos y/o remanentes	% recaudado
Aceptados	162.006.751.124	48.566.292.884	29,98%
Por conciliar	586.276.364.976	297.114.621.881	50,68%
Total	748.283.116.100	345.680.914.765	

Por su parte, el “flujo 2” corresponde a la diferencia porcentual entre el recaudo total esperado y el “flujo 1”, así:

Determinación del flujo 2			
Clasificación	Recaudo total esperado	Flujo 1	Flujo 2
% aceptados	100,00%	29,98%	70,02%
% por conciliar	96,76%	50,68%	46,08%

Tiempo estimado de recaudo:

Periodo promedio de recaudo		
Recaudos	Tiempo estimado de recaudo (años)	Observación
Aceptados	1,35	Se estima recaudar el 29,98% en un tiempo de 1,35 años, a partir de la comparación de las fechas de los embargos (notas débito) de la cartera conciliada, con las fechas de recaudo de dicha cartera.
	4,50	Se estima recaudar el 70,02% restante en un tiempo de 4,50 años, mediante el cálculo proporcional a partir del recaudo realizado del 29,98%. (Si en 1,35 años se recauda el 29,98%, en 4,5 años se recaudaría el 70,02% restante)

Periodo promedio de recaudo		
Recaudos	Tiempo estimado de recaudo (años)	Observación
Por conciliar	4,42	Se estima un tiempo de 4,42 años para el recaudo del 50,68%, a partir del cálculo del promedio ponderado anual (embargos causados) de rotación de cartera.
	8,43	Se estima recaudar el 46,08% restante en un tiempo de 8,43 años, mediante el cálculo proporcional a partir del recaudo realizado del 50,68%. (Si en 4,42 años se recauda el 50,6%, en 8,43 años se recaudaría el 46,08% restante)

El tiempo estimado de recaudo del “flujo 1” ha sido así:

- Aceptados: tomando los embargos que ya han sido recaudados por el MEN, mediante el cruce de la fecha en que han sido reconocidos dichos embargos (notas debito), con su fecha de recaudo.
- Por conciliar: mediante el cálculo ponderado² de la rotación de cartera³ anual desde el año 2000.

Por su parte, el “flujo 2” ha sido calculado mediante, a partir del tiempo estimado de recaudo en el primer flujo y considerando la proporción a recaudar en el segundo flujo, así:

Determinación del tiempo estimado de recaudo del flujo 2					
Clasificación	Flujo 1 %	Flujo 1 años	Flujo 2 %	Flujo 2 (formula)	Flujo 2 años
Aceptados	29,98%	1,35	70,02%	Flujo 1 años + [Flujo 1 años / (Flujo 1 % * Flujo 2%)]	4,50
Por conciliar	50,68%	4,42	46,08%		8,43

Anualmente, una vez se disponga de la información de cada año transcurrido respecto del comportamiento de pago del FOMAG al MEN, se deben actualizar las estadísticas del porcentaje estimado de recaudo y tiempo estimado de recaudo.

Calculo del valor recuperable

La estimación del deterioro se realiza a partir de la comparación del valor en libros de las cuentas por cobrar con el valor recuperable, el cual corresponde al valor presente de los flujos recuperables estimados (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido), descontados con la tasa de interés efectiva original del activo financiero (es decir, la tasa de interés efectiva computada en el momento del reconocimiento inicial).

² Ponderado de la cartera causada en cada año sobre la cartera total causada.

³ La rotación de cartera anual corresponde al valor acumulado de cartera al cierre del año, multiplicado por 360 días, dividido entre la cartera causada en dicho año (cartera acumulada * 360 días / cartera del año)

La tasa de descuento utilizada para el cálculo del valor presente se toma de la información de mercado de los TES con fecha noviembre de 2017, con vencimiento contado a partir del tiempo estimado de recaudo en cada caso, así:

Categoría	Flujo	Tasa de mercado de TES al cierre de noviembre 2017		
Aceptada	1	TES – octubre 2018	4,70%	EA
	2	TES – julio 2020	4,58%	EA
Por conciliar	1	TES – julio 2020	4,58%	EA
	2	TES – julio 2024	4,75%	EA

Se utiliza la tasa TES, dado que esta corresponde a la tasa de oportunidad y simultáneamente al costo financiero de los recursos con los que cuenta el MEN para su funcionamiento, es decir, los recursos provienen de las transferencias del Presupuesto General de la Nación, el cual, a su vez, es invertido en estos títulos o en caso de requerirse financiamiento público, la alternativa más común es la emisión de TES.

En este orden, el cálculo del valor recuperable para la cartera de FOMAG, al 30 de noviembre de 2017, en cada una de las categorías es el siguiente:

Categorías	Sub-categorías	% estimado de recaudo recuperable	Tiempo estimado de recaudo	Saldo de cartera al 30 de nov de 2017
Aceptadas	Flujo 1	29,98%	1,35	113.440.458.240
	Flujo 2	70,02%	4,50	
Por conciliar	Flujo 1	50,68%	4,42	289.161.743.095
	Flujo 2	46,08%	8,43	
Total				402.602.201.335

Categorías	Valor por recuperar⁴	Valor presente recuperable⁵
Aceptadas	34.007.116.874	31.966.031.620
	79.433.341.366	64.948.961.910
Por conciliar	146.542.120.909	120.242.021.077
	133.249.218.927	90.094.010.542
Total		307.251.025.148

⁴ Se obtiene al multiplicar el saldo de cartera al 30 de noviembre de 2017 para cada categoría, por el % estimado de recaudo en cada flujo.

⁵ Se obtiene de calcular el valor presente mediante el uso de las variables:

- Tasa TES,
- Tiempo estimado de recaudo y
- Valor por recuperar.

Luego de determinar el valor recuperable, se procede a comparar este valor, con el valor en libros de la cartera con incumplimiento, por tanto, la pérdida por deterioro al 30 noviembre de 2017 será:

Cálculo deterioro			
Valor	Aceptada	Por conciliar	Total
En libros	113.440.458.240	289.161.743.095	402.602.201.335
Recuperable	96.914.993.530	210.336.031.619	307.251.025.148
Deterioro	16.525.464.710	78.825.711.477	95.351.176.187
% Deterioro	17,3%	82,7%	100,0%

Revelaciones

Las revelaciones que deberán incorporarse en las notas a los estados financieros del MEN, con respecto al valor de las pérdidas por deterioro, o de su reversión⁶, reconocidas durante el periodo contable, así como el deterioro acumulado, serán:

- un análisis de la antigüedad de las cuentas por cobrar que estén en mora, pero no deterioradas al final del periodo⁷, y
- un análisis de las cuentas por cobrar que se hayan determinado individualmente como deterioradas al final del periodo, incluyendo los factores que la entidad haya considerado para determinar su deterioro.

Anexos

Anexo No. 1 – Análisis cartera FOMAG V2



Análisis cartera
FOMAG V2.xlsx

2. GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR ICETEX

• OBJETIVO

Desarrollar y presentar el procedimiento para la estimación y determinación del cálculo del deterioro de los préstamos por cobrar de origen en los convenios suscritos entre el Ministerio de Educación Nacional y el Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior – ICETEX.

⁶ Podrá revertirse deterioro cuando se haya recibido el pago de la cuenta por cobrar, o cuando se disponga de acuerdos de pago a recibir antes de lo previsto en el cálculo del deterioro.

⁷ Se entiende en el ejercicio realizado, que no se tendrían cuentas por cobrar en mora sin deteriorar.

• ASPECTOS GENERALES

Caracterización de los préstamos por cobrar

La cartera de créditos otorgados por el Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior – ICETEX, en desarrollo de convenios con el Ministerio, de conformidad con el concepto No. 20109 - 146992 de la Contaduría General de la Nación.

Como punto de partida, los préstamos por cobrar se clasifican de acuerdo con criterios que las hagan homogéneas, en aspectos como la naturaleza de las transacciones que las originan, políticas y riesgo de crédito. En el caso particular de la cartera de ICETEX, teniendo en cuenta que el inicio del periodo de amortización depende de cada préstamo en particular, se clasificará la cartera de acuerdo con los años en los que se genera en mora o incumplimiento.

Para lo anterior, se ha analizado la información suministrada por el ICETEX, la cual identifica para cada crédito o “ID SOLICITUD”, los saldos en mora al cierre de las vigencias 2013, 2014, 2015 y 2016.

Análisis cualitativo, determinación de evidencias objetivas de deterioro

La evidencia o indicio que conlleva a determinar si existe o no deterioro de valor de los préstamos por cobrar a ICETEX se fundamenta en el **incumplimiento de los pagos a cargo del deudor**.

Cuando exista incumplimiento de los pagos por parte del deudor, se realiza el test de deterioro, que consiste en realizar la comparación del valor en libros con el valor recuperable y se revela en los estados financieros los aspectos relacionados a dicha estimación. Por su parte, en el caso que no exista incumplimiento de los pagos a cargo del deudor, se revela en los estados financieros esta situación, soportando los análisis que justifican dicha conclusión.

Ahora bien, la existencia de la evidencia objetiva de deterioro no implica necesariamente que exista deterioro en los préstamos por cobrar, esto debido a que aun cuando existan incumplimientos, las proyecciones de pago pueden incorporar efectos del valor del dinero en el tiempo poco significativos, en la medida que las estadísticas de recaudo o acuerdos de pago soporten que el recaudo se recibirá en periodos muy cercanos a la fecha del incumplimiento.

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR ICETEX

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación en el SIG

Estimación de la pérdida por deterioro

Estimación de los flujos futuros

Para el cálculo del deterioro, se debe estimar los flujos futuros recuperables de los préstamos por cobrar que presentan incumplimientos o mora. Para ello se debe estimar el valor y el tiempo en el que se esperan recaudar dichos flujos.

A partir de la información histórica de los créditos del ICETEX en mora, se realiza un análisis estadístico con el fin de determinar los patrones de comportamiento en valor y tiempo. De este análisis, se obtiene el siguiente resultado:

Cartera en mora							
Año	Cartera en mora		2013	2014	2015	2016	2017
2013	6.316.820.836	Al cierre anual	6.316.820.836	7.926.064.025	7.975.904.435	8.884.452.939	9.417.909.004
2014	7.926.064.025	Antiguos 2013		6.109.062.827	5.826.254.988	5.603.231.720	5.448.675.301
2015	7.975.904.435	Antiguos 2014			1.697.756.494	1.641.986.006	1.597.005.265
2016	8.884.452.939	Antiguos 2015				424.236.467	399.666.025
2017	9.417.909.004	Antiguos 2016					1.162.540.147

Recaudo anual de cartera en mora							
Año	Concepto	2013	2014	2015	2016	2017	Total
2014	Valor en mora	6.109.062.827	1.817.001.198				7.926.064.025
	Recaudo	207.758.009	N/A				
2015	Valor en mora	5.826.254.988	1.697.756.494	451.892.953			7.975.904.435
	Recaudo	282.807.839	119.244.704	N/A			
2016	Valor en mora	5.603.231.720	1.641.986.006	424.236.467	1.214.998.746		8.884.452.939
	Recaudo	223.023.268	55.770.488	27.656.486	N/A		
2017	Valor en mora	5.448.675.301	1.597.005.265	399.666.025	1.162.540.147	810.022.266	9.417.909.004
	Recaudo	154.556.419	44.980.741	24.570.442	52.458.599	N/A	



GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

Explicación

Valor en mora

El valor en mora se obtiene al identificar los "ID SOLICITUD" que presentan igual o mayor valor en mora en cada uno de los años posteriores, ver el procedimiento de comparación en la hoja "Mora", del Anexo 1 adjunto.

Ej: Al cierre de año 2013 el valor en mora ascendía a 6.316.820.836, de los cuales, al cierre de 2014, persistían en mora 6.109.062.827.

Recaudo

El valor recaudado de la cartera en mora se obtiene de comparar el valor de la cartera generada en cada año, con el valor de la cartera que persiste en los años siguientes.

Ej: De la cartera en mora del año 2013, en el año 2014 se recaudaron 207.758.009, valor que se obtiene de comparar el saldo al cierre de 2013 (6.316.820.836) con el saldo que persiste en mora al año 2014 (6.109.062.827).

Porcentaje de recaudo anual

Una vez consolidada la información, se procede a determinar el porcentaje de recaudo de la cartera en mora para cada año, así:

Análisis de recaudo					
Fecha inicio mora	Valor en mora	Recaudo porcentual por año			
		2013	2014	2015	2016
2013	6.316.820.836		3,3%	4,5%	3,5%
2014	1.817.001.198			6,6%	3,1%
2015	451.892.953				6,1%
2016	1.214.998.746				

Explicación:

El recaudo porcentual de cada año se obtiene de comparar el valor recaudado con el valor de la cartera en mora que se generó cada año.

Ej: El 3,3% de recaudo de la cartera en mora del año 2013, en 2014, se obtiene de dividir el valor recaudado en dicho año (207.758.009) entre el valor en mora (6.316.820.836).

Porcentaje estimado de recaudo ponderado

A partir del porcentaje de recaudo anual, se procede a ponderar el recaudo total considerando la cartera que, al cierre de 2016, persiste de los años 2013, 2014 y 2015, así:

**GUÍA PARA EL CÁLCULO DE
DETERIOROS****Código:**
Versión:Rige a partir de su publicación
en el SIG

Recaudo promedio ponderado			
Año	Recaudo promedio anual	Cartera en mora al 31/12/16	%
2013	3%	5.603.231.720	73%
2014	5%	1.641.986.006	21%
2015	4%	424.236.467	6%
TOTAL		7.669.454.193	100%
Promedio de recaudo de cartera en mora ponderado por año			3,7%

Explicación:

El recaudo promedio anual se obtiene al ponderar la cartera en mora de cada año (2014, 2015, 2016).

Ej: De las carteras generadas en 2013 y 2014, se recaudó en el año 2015 el 4,5% y 6,6%, que ponderado equivale al 4,9%, tal como se observa en la siguiente tabla resumen:

Fecha inicio mora	Valor en mora	%	Recaudo año 2015	% * Recaudo año 2015
2013	6.316.820.836	78%	4,5%	3,5%
2014	1.817.001.198	22%	6,6%	1,5%
Total	8.133.822.034	100%		4,9%

Valor estimado a recuperar

El ICETEX realiza la condonación de préstamos ante ciertas condiciones cumplidas por los estudiantes, en ese sentido, de los años 2013 a 2016, el ICETEX condonó un 0,6% del total de préstamos concedidos durante dicho periodo, así:

Recaudo promedio ponderado					
Año	Valor condonado	Total cartera	Valor condonado / crédito	% anual de créditos	% Ponderado
2013	1.551.080.208	36.125.238.763	4%	4%	0,17%
2014	975.977.474	47.972.688.143	2%	5%	0,11%
2015	2.084.018.506	207.531.775.379	1%	23%	0,23%
2016	1.321.246.180	622.882.482.303	0%	68%	0,14%
Total	5.932.322.368	914.512.184.588	8%	100%	0,65%

Por lo anterior, el valor recuperable de los créditos de ICETEX relacionados con convenios suscritos entre dicha entidad y el MEN, asciende a 99,4% (se espera un recaudo del total de préstamos, excepto por el valor ponderado de condonaciones, 100% menos 0,6%).

Tiempo estimado de recaudo:

Teniendo en cuenta que, se espera un recaudo del 3,7% anual de la cartera en mora, y el porcentaje total a recaudar ascendería a 99,4%, se requieren de 27,16 flujos anuales, dicho dato se obtiene de dividir el 3,7% anual entre el 99,4% total de recaudo esperado.

Calculo del valor recuperable

La estimación del deterioro se realiza a partir de la comparación del valor en libros de los préstamos por cobrar con el valor recuperable, el cual corresponde al valor presente de los flujos recuperables estimados (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido), descontados con la tasa de interés efectiva original del activo financiero (es decir, la tasa de interés efectiva computada en el momento del reconocimiento inicial).

La tasa de descuento utilizada para el cálculo del valor presente se toma de la información de mercado de los TES con fecha diciembre de 2016, con el vencimiento más lejano, pues no existen TES con vencimiento a 27 años.

Tasa de mercado de TES al cierre de diciembre 2016		
TES – marzo 2033	3,57%	EA

Se utiliza la tasa TES, dado que esta corresponde a la tasa de oportunidad y simultáneamente al costo financiero de los recursos con los que cuenta el MEN para su funcionamiento, es decir, los recursos provienen de las transferencias del Presupuesto General de la Nación, el cual, a su vez, es invertido en estos títulos o en caso de requerirse financiamiento público, la alternativa más común es la emisión de TES.

En este orden, el cálculo del valor recuperable para la cartera de ICETEX, al 31 de diciembre de 2016, es el siguiente:

Flujos recuperables		
Flujo	Valor	Valor recuperable
1	325.045.273,98	\$ 313.841.145,10
2	325.045.273,98	\$ 303.023.216,27
3	325.045.273,98	\$ 292.578.175,41
4	325.045.273,98	\$ 282.493.169,27
5	325.045.273,98	\$ 272.755.787,65
6	325.045.273,98	\$ 263.354.048,13
7	325.045.273,98	\$ 254.276.381,32
8	325.045.273,98	\$ 245.511.616,61
9	325.045.273,98	\$ 237.048.968,43
10	325.045.273,98	\$ 228.878.023,01
11	325.045.273,98	\$ 220.988.725,51
12	325.045.273,98	\$ 213.371.367,68
13	325.045.273,98	\$ 206.016.575,92
14	325.045.273,98	\$ 198.915.299,72
15	325.045.273,98	\$ 192.058.800,54
16	325.045.273,98	\$ 185.438.641,06

**GUÍA PARA EL CÁLCULO DE
DETERIOROS****Código:**
Versión:Rige a partir de su publicación
en el SIG

Flujos recuperables		
Flujo	Valor	Valor recuperable
17	325.045.273,98	\$ 179.046.674,77
18	325.045.273,98	\$ 172.875.035,98
19	325.045.273,98	\$ 166.916.130,14
20	325.045.273,98	\$ 161.162.624,45
21	325.045.273,98	\$ 155.607.438,88
22	325.045.273,98	\$ 150.243.737,45
23	325.045.273,98	\$ 145.064.919,81
24	325.045.273,98	\$ 140.064.613,13
25	325.045.273,98	\$ 135.236.664,21
26	325.045.273,98	\$ 130.575.132,00
27	325.045.273,98	\$ 126.074.280,20
28	108.230.541,82	\$ 40.532.043,28
Total	\$ 8.884.452.939,17	\$ 5.613.949.235,95

Luego de determinar el valor recuperable, se procede a comparar este valor, con el valor en libros de la cartera en mora, por tanto, la pérdida por deterioro al 31 de diciembre de 2016 será:

Valor cartera en mora	\$ 8.884.452.939,17
Valor recuperable	\$ 5.613.949.235,95
Deterioro de cartera	\$ 3.270.503.703,22

Dicho deterioro se desagrega para cada año de cartera analizado, así:

Concepto	Valor cartera	%	Deterioro
En mora antiguos 2013	5.603.231.720	63,1%	2.062.635.732
En mora antiguos 2014	1.641.986.006	18,5%	604.440.290
En mora antiguos 2015	424.236.467	4,8%	156.167.965
En mora nuevos	1.214.998.746	13,7%	447.259.716
Cartera en mora 2016	8.884.452.939	100,0%	3.270.503.703

Revelaciones

Las revelaciones que deberán incorporarse en las notas a los estados financieros del MEN, con respecto al valor de las pérdidas por deterioro, o de su reversión⁸, reconocidas durante el periodo contable, así como el deterioro acumulado, serán:

⁸ Podrá revertirse deterioro cuando se haya recibido el pago de la cuenta por cobrar, o cuando se disponga de acuerdos de pago a recibir antes de lo previsto en el cálculo del deterioro.



GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:

Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

- c. un análisis de la antigüedad de los préstamos por cobrar que estén en mora, pero no deterioradas al final del periodo⁹, y
- d. un análisis de los préstamos por cobrar que se hayan determinado individualmente como deterioradas al final del periodo, incluyendo los factores que la entidad haya considerado para determinar su deterioro.

Anexos

Anexo No. 1 – Análisis ICETEX



Analisis ICETEX.xlsx

3. GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR INCAPACIDADES

• OBJETIVO

El objetivo de este documento es presentar a los funcionarios responsables de la aplicación del deterioro una guía con las actividades a realizar para determinar y calcular el Deterioro para las Cuentas por cobrar por concepto de Incapacidades, del Ministerio de Educación Nacional (MEN) bajo el Nuevo Marco Normativo (Resolución 533 de 2015 y sus modificatorias), con base en el entendimiento obtenido de las operaciones relacionadas con dichos activos.

• ASPECTOS GENERALES

Con el fin de dar el mejor entendimiento en la presente guía, para la determinación del deterioro de las carteras, se detalla a continuación el paso a paso a seguir para la determinación de los deterioros:

Glosario

- **Cobro Coactivo:** Es un procedimiento especial por medio del cual la Administración tiene la facultad de cobrar directamente las acreencias a su favor, sin que medie intervención judicial, adquiriendo la doble calidad de juez y parte dentro del proceso, que, para el caso de la estampilla, corresponde a la DIAN.
- **Cobro Persuasivo:** Es la oportunidad en la cual el Ministerio de Educación Nacional en su condición de acreedor, invita al deudor a cancelar sus obligaciones previamente al inicio del proceso de cobro por

⁹ Se entiende en el ejercicio realizado, que no se tendrían préstamos por cobrar en mora sin deteriorar.



GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

jurisdicción coactiva, con el fin de evitar dicho trámite y los costos que conlleva el ejercicio de tal acción.

- **Deterioro:** El deterioro corresponderá al exceso del valor en libros de la cuenta por cobrar con respecto al valor presente de sus flujos de efectivo futuros estimados de la misma (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido). El deterioro se calcula cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento de pagos a cargo del deudor o del desmejoramiento de sus condiciones crediticias.
- **Indicios de deterioro:** Los indicios de deterioro son los sucesos que permiten conocer o identificar a la entidad, que existe evidencia objetiva de deterioro de sus cuentas por cobrar.
- **Prescripción de la acción de cobro:** Término de 5 años conforme a lo establecido en la Ley, en el cual la administración pierde la facultad legal de cobro.
- **Transacción con Contraprestación:** Ingresos que se originan en la venta de bienes, en la prestación de servicios o en el uso que terceros hacen de activos, los cuales producen intereses, regalías, arrendamientos, dividendos o participaciones, entre otros.
- **Transacción sin Contraprestación:** Ingresos recibidos sin que deba entregar a cambio una contraprestación que se aproxime al valor de mercado del recurso recibido, es decir, no entrega nada a cambio del recurso recibido o, si lo hace, el valor entregado es menor al valor de mercado del recurso recibido.
- **Valor presente:** permite calcular cuál es el valor de hoy que tiene un monto de dinero que no se recibirá ahora mismo, sino en el futuro. Es un procedimiento que permite calcular el valor actual de un determinado número de flujos de caja futuros.

Alternativas dadas por el Marco Normativo de Entidades de Gobierno

Teniendo en cuenta lo dispuesto en el Marco Normativo para Entidades de Gobierno, en la determinación de los saldos iniciales, al 1 de enero de 2018, el MEN deberá reconocer el deterioro de las cuentas por cobrar, afectando directamente el patrimonio en la cuenta Impactos por Transición al Nuevo Marco de Regulación.

Para lo cual, el MEN deberá evaluar si existe evidencia objetiva de deterioro de las cuentas por cobrar, como consecuencia del incumplimiento de los pagos a cargo del deudor o del desmejoramiento de las condiciones crediticias del mismo. Si este es el caso, calcular el deterioro como la cantidad en que el valor en libros de la cuenta por cobrar excede al valor presente de los flujos de efectivo futuros recuperables estimados (excluyendo las pérdidas crediticias futuras), descontados utilizando la tasa de interés de mercado para transacciones similares. En el caso de los impuestos por cobrar, tomar como factor de descuento, la tasa de los TES con plazos similares en la fecha de transición.

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

En la medición posterior, por lo menos al final del periodo contable, el MEN verificará si existen indicios de deterioro. Para las cuentas por cobrar que sean individualmente significativas, la evaluación de indicios se realizará de manera individual, y para aquellas que no sean individualmente significativas, se podrá realizar individual o colectivamente. En caso de hacerse de forma colectiva, las cuentas por cobrar que se agrupen deberán compartir características similares de riesgo crediticio.

Metodología

La siguiente metodología, será utilizada para el reconocimiento del deterioro de las cuentas por cobrar en los saldos iniciales al 1 de enero de 2018, y en aplicación del nuevo marco normativo. Esto conforme a la información disponible y el conocimiento de la operación.

Las actividades que realizará el MEN en relación con el deterioro de sus cuentas por cobrar, abarcarán los siguientes pasos:

- Evaluar si existe evidencia de deterioro
- Identificar los indicios de deterioro
- Calcular el deterioro
- Reconocer el deterioro

Evaluación del deterioro

El MEN estimará el deterioro de sus cuentas por cobrar cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento de los pagos a cargo del deudor o del desmejoramiento de sus condiciones crediticias. Esto lo realizará por lo menos al final de cada periodo contable verificando si existen indicios de deterioro para sus cuentas por cobrar.

Indicios de deterioro

A continuación, se listan algunos indicios que pueden sugerir deterioro en la generalidad de las cuentas por cobrar (la lista no pretende ser exhaustiva):

- Estadísticas de recuperabilidad
- No resolución de conflictos
- Falta de documentación que soporta la cobrabilidad
- Antigüedad de la cartera
- Prescripciones del recobro

Las siguientes preguntas pueden ayudar a determinar si existe evidencia objetiva de deterioro de las cuentas por cobrar:

- a) ¿La cuenta por cobrar cumplió con el tiempo de prescripción, y no fue posible obtener, al menos, un recaudo parcial de la misma?
- b) ¿Se presenta morosidad, es decir, la cuenta por cobrar se encuentra vencida respecto de las condiciones de pago inicialmente establecidas en la transacción



GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

económica (Puede corresponder a la fecha de pago establecida en el acto administrativo emitido por el MEN o acto que soporta y da el derecho de cobro sobre los recursos)?

- c) ¿El deudor se encuentra inmerso en un proceso concursal o de quiebra?
- d) ¿Se ha reestructurado o refinanciado la deuda, a fin de otorgar al deudor más plazo para el pago de la misma?
- e) ¿Se identifican situaciones que implican que el deudor tiene dificultades para cumplir con el pago normal de sus obligaciones?

Dado lo anterior el MEN en la determinación de los indicios de deterioro, puede establecer si una cartera o cuenta por cobrar se encuentra deteriorada o no, un ejemplo para esta determinación es:

Por ejemplo:

La SGF del MEN con los insumos suministrados por la OAJ sobre el proceso de cobro que se adelanta con la EPS XYZ de la cuenta por cobrar originada el 31 de enero de 2017, por valor de \$100 por concepto de pago de incapacidad al funcionario Juan Perez, establece los siguientes indicios de deterioro indicando lo llevado a cabo por la entidad para recuperar esta cartera y asignando unos puntajes de acuerdo con las respuestas (donde SI equivale a 10 puntos y NO equivale a 0 puntos):

#	Indicador de deterioro	Respuesta	Puntos
1	La EPS NO se ha declarado en quiebra	SI	10
2	La EPS ha dado respuesta a los requerimientos formales de pago que realice el MEN	NO	0
3	Verificados los soportes de las incapacidades, NO se encuentran inconsistencias y/o falsedad en el otorgamiento de las mismas.	SI	10
4	La cuenta por cobrar por concepto de Incapacidades NO ha prescrito (no ha superado los tres años a partir del pago al trabajador)	SI	10
5	La EPS NO rechazó el pago de incapacidades	NO	0
6	La EPS NO realizó pagos inferiores a la solicitud de reintegro de incapacidad presentado por el MEN	SI	10
7	La cuenta por cobrar por concepto de Incapacidades se encuentra en tiempos normales de pago	NO	0
8	La EPS NO presenta insolvencia, iliquidez, o dificultades financieras de la EPS	SI	10
9	Se firmaron acuerdos de pago	NO	0
10	La EPS se encuentra activa	SI	10
	Total puntos		60

En este ejemplo, se considera que una cartera se encuentra deteriorada si su calificación está por debajo de los 40 puntos.

Indicios de deterioro por concepto de cuentas por cobrar

Algunos de los indicios de deterioro que se presentan en las cuentas por cobrar específicas del MEN son:

Derechos originados en transacciones con contraprestación:

El Ministerio de Educación Nacional declara como única documentación válida la ubicada en el aplicativo SIG, y entra en vigencia a partir de la publicación toda copia de este se declara COPIA NO CONTROLADA



GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:

Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

a) Pago por cuenta de terceros – Incapacidades:

Teniendo en cuenta que estas cuentas por cobrar están representadas por el reconocimiento de las incapacidades reportadas por la Subdirección de Talento Humano en la Nómina del MEN, y que las mismas están en cabeza de entidades promotoras de salud (EPS), algunos de los indicios de deterioro que se pueden sugerir son:

- Declaración de quiebra de la EPS
- La falta de respuesta a los requerimientos formales de pago que realice el MEN a la EPS
- Verificados los soportes de las incapacidades, se encuentran inconsistencias y/o falsedad en el otorgamiento de las mismas.
- Rechazo de las incapacidades o pagos inferiores por parte de la EPS
- Insolvencia, iliquidez, o dificultades financieras de la EPS
- Prescripción del derecho de cobro del MEN de solicitar a la EPS el reembolso del valor de la incapacidad, que corresponde a tres (3) años a partir de la fecha en que el MEN haya realizado el pago al trabajador (art.28 de la Ley 1438 de 2011).

Cálculo del deterioro

El deterioro corresponderá al exceso del valor en libros de la cuenta por cobrar con respecto al valor presente de sus flujos de efectivo futuros estimados de la misma (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido). Para el efecto, se utilizará, como factor de descuento la tasa de los TES con plazos similares.

Reconocimiento del deterioro

El reconocimiento del deterioro debe registrarse de forma separada, como un menor valor de la cuenta por cobrar y afectando el gasto correspondiente.

Si en la medición posterior, las pérdidas por deterioro del MEN disminuyen debido a eventos objetivamente relacionados con su origen, el MEN disminuirá el valor del deterioro acumulado y afectará el resultado del periodo.

Modelo para la aplicación del deterioro de las cuentas por cobrar

El presente modelo de deterioro compara el valor en libros de las cuentas por cobrar frente al valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados de las cuentas por cobrar del MEN, para lo cual se tendrá en cuenta la estimación del tiempo en el que espera recuperar la deuda y el valor que se espera recuperar de la cuenta por cobrar.

Se seguirán los siguientes pasos para la aplicación del deterioro de las cuentas por cobrar:

Caracterización de las cuentas por cobrar

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

Como punto de partida, las cuentas por cobrar se pueden clasificar de acuerdo con criterios que las hagan homogéneas, en aspectos como la naturaleza de las transacciones que las originan, políticas y riesgo de crédito.

Para las cuentas por cobrar del MEN por concepto de Incapacidades teniendo en cuenta que estas cuentas por cobrar están representadas por el reconocimiento de las incapacidades y que las mismas están en cabeza de entidades promotoras de salud (EPS), quienes tienen comportamientos de pago diferentes, la caracterización de estas cuentas por cobrar se sugiere por EPS, entre las cuales se pueden encontrar:

- Coomeva
- Compensar
- Sanitas
- SaludCoop
- Famisanar
- Otros

Evaluación de los indicios de deterioro

El MEN debe realizar la evaluación de indicios de deterioro de las cuentas por cobrar de acuerdo con lo señalado en el numeral 4.2.2 de la presente guía, para ello, se realizará una lista de todos los posibles indicios de deterioro que se puedan presentar para el concepto de cuentas por cobrar que se esté evaluando, de acuerdo con la caracterización de las mismas, para posteriormente identificar SI o NO el indicio se presenta o se está llevando a cabo en la entidad.

A partir de esta evaluación, el MEN deberá asignar un puntaje para las respuestas que se respondan como SI (10 puntos) y para las que se respondan como NO (0 puntos), que permita a través de su sumatoria definir unos rangos que determinen si las cuentas por cobrar están deterioradas o no (se deteriorarán las cuentas por cobrar cuando el puntaje sea inferior a los 80 puntos).

Si bajo la evaluación anterior, se determina que las cuentas por cobrar están deterioradas, se continuará con los siguientes puntos indicados en la presente guía, de lo contrario el MEN no tendrá que llevar a cabo ninguna actividad adicional, hasta que tenga que realizar la siguiente evaluación del deterioro, esto es, por lo menos al final del periodo contable siguiente.

Ejemplo:

El MEN construye la siguiente lista de indicios de deterioro para sus cuentas por cobrar e identifica SI o NO se presentan o se están llevando a cabo en la entidad. El MEN ha determinado que los indicios que SI se presentan equivalen a 10 puntos y los que NO equivalen a 0 puntos, así:

#	Indicador de deterioro	Respuesta	Puntos
1	La EPS NO se ha declarado en quiebra	SI	10
2	La EPS ha dado respuesta a los requerimientos formales de pago que realice el MEN	SI	10

**GUÍA PARA EL CÁLCULO DE
DETERIOROS****Código:**
Versión:Rige a partir de su publicación
en el SIG

#	Indicador de deterioro	Respuesta	Puntos
3	Verificados los soportes de las incapacidades, NO se encuentran inconsistencias y/o falsedad en el otorgamiento de las mismas.	SI	10
4	La cuenta por cobrar por concepto de Incapacidades NO ha prescrito (no ha superado los tres años a partir del pago al trabajador)	SI	10
5	La EPS NO rechazó el pago de incapacidades	NO	0
6	La EPS NO realizó pagos inferiores a la solicitud de reintegro de incapacidad presentado por el MEN	NO	0
7	La cuenta por cobrar por concepto de Incapacidades se encuentra en tiempos normales de pago	NO	0
8	La EPS NO presenta insolvencia, iliquidez, o dificultades financieras de la EPS	SI	10
9	Se firmaron acuerdos de pago	NO	0
10	La EPS se encuentra activa	SI	10
	Total puntos		60

Posteriormente, el MEN ha definido que, si la sumatoria de esta evaluación es inferior a 80 puntos, las cuentas por cobrar están deterioradas. En este caso, el MEN observa que sus cuentas están deterioradas, por lo que, atendiendo a la norma, realizará la determinación y el reconocimiento del deterioro de sus cuentas por cobrar, siguiendo los pasos contemplados en el presente documento a partir de los numerales siguientes.

Estadística del recaudo de la cartera**a) Información estadística de la cartera:**

El MEN debe establecer la estadística del comportamiento de recaudo de las cuentas por cobrar por concepto de Incapacidades de acuerdo con la información que se pueda reconstruir sobre las cuentas por cobrar de varias vigencias anteriores (mínimo 3 años atrás), organizándola de la siguiente manera, de acuerdo con su concepto:

NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA	FECHA DE PAGO	VALOR DEL PAGO	DIAS PARA PAGO
999.999.991	TERCERO 1	CONCEPTO 1	01/01/20X1	VALOR 1	01/01/20X1	PAGO 1	No.DIAS
999.999.992	TERCERO 2	CONCEPTO 2	01/01/20X1	VALOR 2	01/05/20X1	PAGO 2	No.DIAS
999.999.993	TERCERO 3	CONCEPTO 3	01/01/20X2	VALOR 3	31/12/20X2	PAGO 3	No.DIAS
999.999.994	TERCERO 4	CONCEPTO 4	01/10/20X2	VALOR 4	31/12/20X2	PAGO 4	No.DIAS
999.999.995	TERCERO 5	CONCEPTO 5	01/01/20X3	VALOR 5	31/03/20X3	PAGO 5	No.DIAS
TOTALES				SUMATORIA VALOR CARTERA	N / A	SUMATORIA VALOR PAGOS	N / A

Ejemplo:

El MEN construye la siguiente información de la cartera por concepto de Incapacidades de la entidad desde el año 20x1 hasta el año 20x3, para realizar el ejercicio de la determinación del comportamiento estadístico de sus cuentas por cobrar:

**GUÍA PARA EL CÁLCULO DE
DETERIOROS****Código:**
Versión:Rige a partir de su publicación
en el SIG

NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA	FECHA DE PAGO	VALOR DEL PAGO	DIAS PARA PAGO
999.999.991	TERCERO 1	CONCEPTO 1	01/01/20X1	100	01/01/20X1	100	0
999.999.992	TERCERO 2	CONCEPTO 2	01/01/20X1	100	01/05/20X1	70	120
999.999.993	TERCERO 3	CONCEPTO 3	01/01/20X2	100	31/12/20X2	100	365
999.999.994	TERCERO 4	CONCEPTO 4	01/10/20X2	100	31/12/20X2	100	91
999.999.995	TERCERO 5	CONCEPTO 5	01/01/20X3	100	31/03/20X3	80	89
TOTALES				500	N/A	450	N/A

b) Análisis de la tendencia de recuperabilidad de las cuentas por cobrar:

Se realiza un análisis de la tendencia de recuperabilidad de las cuentas por cobrar para obtener el indicador de promedio ponderado del recaudo (con el cual se establece el porcentaje de recuperación esperada de las cuentas por cobrar), a través de un cuadro resumen por cada una de las vigencias analizadas que contenga a partir del total de la cartera y el total de los pagos efectuados por los deudores sobre la misma, la determinación de las siguientes variables:

- **% RECUPERABLE:** que porcentaje de recuperación de cartera se obtuvo por año.
- **PONDERACION:** cual es la participación del total de los pagos de cada año sobre la sumatoria de los pagos efectuados durante los años analizados. La sumatoria de esta ponderación corresponderá al 100%
- **% RECUPERABLE PONDERADO:** determinado a partir de la multiplicación de las dos variables anteriores. La sumatoria de los porcentajes establecidos corresponderá al porcentaje de recuperación de la cartera que se aplicará para determinar el valor esperado a recuperar de la cartera (variable **VF** en la fórmula de valor presente de los flujos futuros de efectivo).
- **PROMEDIO DE DIAS DE RECUPERACION POR CADA AÑO:** por cada año se debe verificar cual es el promedio de días que se tomaron los deudores para realizar los pagos de las cuentas por cobrar del MEN. La sumatoria de estos, corresponderá al dato base para determinar el tiempo estimado de recuperación de la cartera (variable **n** en la fórmula de valor presente de los flujos futuros de efectivo).

AÑOS	VALOR CARTERA (1)	VALOR PAGO (2)	% RECUPERABLE (3) = (2 / 1)	PODERACIÓN SOBRE EL TOTAL DE PAGOS (4) = (2 / SUMATORIA VALOR PAGO)	% RECUPERABLE PONDERADO (5) = (3 * 4)	PROMEDIO DIAS DE RECUPERACION POR CADA AÑO
20X1	Σ VALORES AÑO 1	Σ VALORES DE PAGO AÑO 1	%	%	%	PROMEDIO DIAS PARA PAGO AÑO 1
20X2	Σ VALORES AÑO 2	Σ VALORES DE PAGO AÑO 2	%	%	%	PROMEDIO DIAS PARA PAGO AÑO 2
20X3	Σ VALORES AÑO 3	Σ VALORES DE PAGO AÑO 3	%	%	%	PROMEDIO DIAS PARA PAGO AÑO 3
TOTALES	SUMATORIA VALOR CARTERA	SUMATORIA VALOR PAGO	N / A	SUMATORIA DE LA PONDERACIÓN 100%	SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO	SUMATORIA DEL PROMEDIO DE DÍAS PARA PAGO

**GUÍA PARA EL CÁLCULO DE
DETERIOROS****Código:
Versión:**Rige a partir de su publicación
en el SIG

AÑOS	VALOR CARTERA (1)	VALOR PAGO (2)	% RECUPERABLE (3) = (2 / 1)	PODERACIÓN SOBRE EL TOTAL DE PAGOS (4) = (2 / SUMATORIA VALOR PAGO)	% RECUPERABLE PONDERADO (5) = (3 * 4)	PROMEDIO DIAS DE RECUPERACION POR CADA AÑO
					%	

Ejemplo:

A partir de la información construida por el MEN sobre la cartera de la entidad desde el año 20x1 hasta el año 20x3, para realizar el ejercicio de la determinación del comportamiento estadístico de sus cuentas por cobrar, se realiza un resumen por año estableciendo:

...Para el año 1: i) el MEN recaudó el 85% de su cartera, ii) Los pagos por los deudores corresponden al 38% sobre el total pagado en los 3 años analizados, iii) el promedio de días de que se tomaron los deudores para pagar las cuentas por cobrar fue de 60 días. ...por otra parte, la evaluación estadística determina que el 91% de la cartera es recuperable y que en total durante los tres años evaluados el promedio de días de recuperación de las cuentas por cobrar fue de 121 días (363 dividido entre los tres años analizados)...

AÑOS	VALOR CARTERA (1)	VALOR PAGO (2)	% RECUPERABLE (3) = (2 / 1)	PODERACIÓN (4) = (2 / SUMATORIA VALOR PAGO)	% RECUPERABLE PONDERADO (5) = (3 * 4)	PROMEDIO DIAS DE RECUPERACION POR CADA AÑO
20X1	200	170	85%	38%	32%	60
20X2	200	200	100%	44%	44%	228
20X3	100	80	80%	18%	14%	89
TOTALES	500	450	N / A	100%	91%	377

c) Determinación de las variables para el posterior cálculo del valor presente de los flujos futuros de efectivo:

Con la información construida de acuerdo con los literales a) y b), se procede a establecer las variables base para el posterior cálculo del valor presente de los flujos futuros de efectivo, así:

VARIABLE	COMO SE ESTABLECE
1. CANTIDAD DE AÑOS ANALIZADOS EN EL EJERCICIO	Corresponde a la cantidad de vigencias que se tomaron para la revisión de la información estadística de las cuentas por cobrar
2. TIEMPO DE RECUPERACION EN DÍAS (promedio de días para pago en los años analizados)	Para determinar este tiempo se debe tomar la SUMATORIA DEL PROMEDIO DE DÍAS PARA PAGO , dividida entre el número de años analizados en el ejercicio (valor determinado en la fila anterior).
3. TIEMPO DE RECUPERACION EN AÑOS	Para determinar este tiempo se debe tomar el tiempo de recuperación hallado en la fila anterior dividido entre los 360 días del año
4. PORCENTAJE DE RECUPERACION ESPERADA DE LAS CUENTAS POR COBRAR	Corresponde a la SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO calculado en la tabla propuesta en el literal b)

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

Ejemplo:

A partir de la información construida por el MEN sobre la cartera de la entidad desde el año 20x1 hasta el año 20x3, para realizar el ejercicio de la determinación del comportamiento estadístico de sus cuentas por cobrar por concepto de Incapacidades, se estable:

VARIABLE	RESULTADO
1. CANTIDAD DE AÑOS ANALIZADOS EN EL EJERCICIO	3
2. TIEMPO DE RECUPERACION EN DÍAS (promedio de días para pago en los años analizados)	126
3. TIEMPO DE RECUPERACION EN AÑOS	0,35
4. PORCENTAJE DE RECUPERACION ESPERADA DE LAS CUENTAS POR COBRAR	91%

Estadística del recaudo de la cartera

Una vez se obtenga el porcentaje de recuperación esperado de las cuentas por cobrar por concepto de Incapacidades, se establece el VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (que corresponde al valor de los flujos futuros a recibir por cada cuenta por cobrar), se establece multiplicando el valor de la cuenta por cobrar por el porcentaje % establecido en el literal b) del numeral 4.3.3 (denominado SUMATORIA DEL % RECUPERABLE PONDERADO).

La diferencia entre dicho valor y el valor de la cartera corresponderá a las CUENTAS POR COBRAR DE DIFÍCIL RECAUDO (cuenta que representa el valor de las cuentas por cobrar a favor de la entidad pendientes de recaudo, que por su antigüedad y morosidad han sido reclasificadas desde la cuenta principal).

No. DOCUMENTO	NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO (1)	VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 * SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO %)	VALOR ESTIMADO DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE DIFÍCIL RECAUDO (3) = (1 - 2)
No. De la resolución o acto administrativo que generó el derecho de cobro para el MEN	999.999.99 1	TERCERO 1	CONCEPTO 1	01/10/20X6	VALOR 1	VALOR 1 * %	Se toma cada una de las cuentas por cobrar y se resta el valor de los flujos futuros a recibir de cada una de ellas.
	999.999.99 2	TERCERO 2	CONCEPTO 2	01/01/20X7	VALOR 2	VALOR 2 * %	
	999.999.99 3	TERCERO 3	CONCEPTO 3	01/01/20X7	VALOR 3	VALOR 3 * %	
	999.999.99 4	TERCERO 4	CONCEPTO 4	01/08/20X7	VALOR 4	VALOR 4 * %	
	999.999.99 5	TERCERO 5	CONCEPTO 5	01/10/20X7	VALOR 5	VALOR 5 * %	
TOTALES					SUMATORIA A VALOR	SUMATORIA VALOR DE LOS FLUJOS	SUMATORIA A DEL VALOR

**GUÍA PARA EL CÁLCULO DE
DETERIOROS****Código:**
Versión:Rige a partir de su publicación
en el SIG

No. DOCUMENTO	NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO (1)	VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 * SUMATORIA DEL RECUPERABL E PONDERADO %)	VALOR ESTIMADO DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE DIFÍCIL RECAUDO (3) = (1 - 2)
					CARTERA	FUTUROS A RECIBIR DE LA CARTERA	ESTIMADO DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE DIFÍCIL RECAUDO

Ejemplo:

A partir de los datos que conforman la cartera actual por concepto de Incapacidades del MEN, se establece el valor de recuperación de la misma a partir de la información que ya se ha construido en los ejemplos contemplados en los puntos anteriores, es decir, de cada una de las cuentas por cobrar que conforman la cartera se toma el 91% como el valor que se espera recuperar de la cuenta por cobrar:

No. DOCUMENTO	NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO (1)	VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 * SUMATORIA DEL RECUPERABL E PONDERADO %)	VALOR ESTIMADO DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE DIFÍCIL RECAUDO (3) = (1 - 2)
1	999.999.9 91	TERCERO 1	CONCEPTO 1	01/10/20X6	1.000	908	92
2	999.999.9 92	TERCERO 2	CONCEPTO 2	01/01/20X7	1.500	1.362	138
3	999.999.9 93	TERCERO 3	CONCEPTO 3	01/01/20X7	2.000	1.816	184
4	999.999.9 94	TERCERO 4	CONCEPTO 4	01/08/20X7	2.500	2.269	231
5	999.999.9 95	TERCERO 5	CONCEPTO 5	01/10/20X7	3.000	2.723	277
TOTALES					10.000	9.078	922

Calculo del valor presente

Para el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar es necesaria la determinación del valor presente de los flujos futuros a recibir, para el cual se requiere tener en cuenta las siguientes variables: el flujo de efectivo que se recibirá, el tiempo que falta para recibir este flujo y la tasa que permita descontarlo.

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

La fórmula para calcular el valor presente es:

$$Vp = \frac{Vf}{(1 + i)^n}$$

Donde:

Vf	=	Valor que se espera recuperar de la cuenta por cobrar
i	=	Factor de descuento (la tasa de los TES con plazos similares)
n	=	Período de tiempo estimado hasta la recuperación de la cuenta por cobrar, independientemente del tiempo de mora

De acuerdo con lo anterior, se debe aplicar la fórmula de valor presente así:

No. DOCUMENTO	NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO (1)	VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 * SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO %)	VALOR PRESENTE DEL FLUJO FUTURO DE EFECTIVO (3) $Vp = \frac{Vf}{(1 + i)^n}$
No. De la resolución o acto administrativo que generó el derecho de cobro para el MEN	999.999.991	TERCERO 1	CONCEPTO 1	01/10/20X6	VALOR 1	VALOR 1 * %	$VP = \frac{2. Valor que se espera recuperar}{tiempo estimado de recuperacion (1 + i)}$
	999.999.992	TERCERO 2	CONCEPTO 2	01/01/20X7	VALOR 2	VALOR 2 * %	
	999.999.993	TERCERO 3	CONCEPTO 3	01/01/20X7	VALOR 3	VALOR 3 * %	
	999.999.994	TERCERO 4	CONCEPTO 4	01/08/20X7	VALOR 4	VALOR 4 * %	
	999.999.995	TERCERO 5	CONCEPTO 5	01/10/20X7	VALOR 5	VALOR 5 * %	
TOTALES					SUMATORIA VALOR CARTERA	SUMATORIA VALOR DE LOS FLUJOS FUTUROS A RECIBIR DE LA CARTERA	SUMATORIA VALOR RECUPERABLE

Ejemplo:

Con la información trabajada en el punto anterior, se procede a hallar el valor presente de los flujos futuros de efectivo aplicando la respectiva fórmula y usando el valor esperado a recuperar de cada una de las cuentas por cobrar, el tiempo de recuperación en años que es de 0,35 y la tasa TES que para este plazo correspondería al 6,4%:

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

No. DOCUMENTO	NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO (1)	VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 * SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO %)	VALOR PRESENTE DEL FLUJO FUTURO DE EFECTIVO (3) $Vp = \frac{Vf}{(1+i)^n}$
1	999.999.991	TERCERO 1	CONCEPTO 1	01/10/20X6	1.000	908	888
2	999.999.992	TERCERO 2	CONCEPTO 2	01/01/20X7	1.500	1.362	1.332
3	999.999.993	TERCERO 3	CONCEPTO 3	01/01/20X7	2.000	1.816	1.777
4	999.999.994	TERCERO 4	CONCEPTO 4	01/08/20X7	2.500	2.269	2.221
5	999.999.995	TERCERO 5	CONCEPTO 5	01/10/20X7	3.000	2.723	2.665
TOTALES					10.000	9.078	8.883

Cálculo del deterioro

Posterior al cálculo del valor presente de los flujos futuros de efectivo estimados de las cuentas por cobrar, se procede a establecer la diferencia entre el valor en libros de la cuenta por cobrar y el valor presente calculado, así:

$$\text{Deterioro} = \text{Valor en libros de la cuenta por cobrar} - (\text{menos}) \text{ } Vp \text{ (Valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados de la cuenta por cobrar)}$$

No. DOCUMENTO	NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO (1)	VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 * SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO %)	VALOR PRESENTE DEL FLUJO FUTURO DE EFECTIVO (3) $Vp = \frac{Vf}{(1+i)^n}$	DETERIORO (2-3)
No. De la resolución o acto administrativ o que generó el derecho de cobro para el MEN	999.999.991	TERCERO 1	CONCEPTO 1	01/10/20X6	VALOR 1	VALOR 1 * %	VP 2. Valor que se espera recuperar = $\frac{\text{tiempo estimado de recuperacion}}{(1+i)}$	VALOR 1 – VP1
	999.999.992	TERCERO 2	CONCEPTO 2	01/01/20X7	VALOR 2	VALOR 2 * %		VALOR 2 – VP2
	999.999.993	TERCERO 3	CONCEPTO 3	01/01/20X7	VALOR 3	VALOR 3 * %		VALOR 3 – VP3
	999.999.994	TERCERO 4	CONCEPTO 4	01/08/20X7	VALOR 4	VALOR 4 * %		VALOR 4 – VP4
	999.999.995	TERCERO 5	CONCEPTO 5	01/10/20X7	VALOR 5	VALOR 5 * %		VALOR 5 – VP5
TOTALES					SUMATORIA A VALOR CARTERA	SUMATORIA VALOR DE LOS FLUJOS FUTUROS A	SUMATORIA VALOR RECUPERABLE	SUMATORIA VALOR RECUPERABLE

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

No. DOCUMENTO	NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO (1)	VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 * SUMATORIA DEL RECUPERAB LE PONDERADO %)	VALOR PRESENTE DEL FLUJO FUTURO DE EFECTIVO (3) $Vp = \frac{Vf}{(1+i)^n}$	DETERIORO (2-3)
						RECIBIR DE LA CARTERA		

Ejemplo:

Con la información trabajada en el punto anterior, se toma el valor en libros de cada cuenta por cobrar y se compara con el valor presente de los flujos futuros de efectivo a recibir por la misma, estableciendo el deterioro como la diferencia entre estos dos valores, obteniendo un total de \$1.117.

No. DOCUMENTO	NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA A	VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO (1)	VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 * SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO %)	VALOR PRESENTE DEL FLUJO FUTURO DE EFECTIVO (3) $Vp = \frac{Vf}{(1+i)^n}$	DETERIORO (2-3)
1	999.999.991	TERCERO 1	CONCEPTO 1	01/10/20X 6	1.000	908	888	112
2	999.999.992	TERCERO 2	CONCEPTO 2	01/01/20X 7	1.500	1.362	1.332	168
3	999.999.993	TERCERO 3	CONCEPTO 3	01/01/20X 7	2.000	1.816	1.777	223
4	999.999.994	TERCERO 4	CONCEPTO 4	01/08/20X 7	2.500	2.269	2.221	279
5	999.999.995	TERCERO 5	CONCEPTO 5	01/10/20X 7	3.000	2.723	2.665	335
TOTALES					10.000	9.078	8.883	1.117

Reconocimiento del deterioro de las cuentas por cobrar

De acuerdo con los cálculos realizados en los puntos anteriores, se procede a realizar el registro del deterioro de las cuentas por cobrar por concepto de Incapacidades, en la subcuenta que corresponda de la Cuenta 1386-Deterioro acumulado de cuentas por cobrar (CR) y el respectivo gasto a la subcuenta que corresponda de la cuenta 5347-Deterioro de cuentas por cobrar.

CUENTA	NOMBRE DE CUENTA	DÉBITO	CRÉDITO
534790	DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR Otras cuentas por cobrar	VALOR DEL DETERIORO	
138690	DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS POR COBRAR Otras cuentas por cobrar		VALOR DEL DETERIORO

No se tienen estadísticas para la determinación de las variables para la determinación del deterioro.

En caso de que al realizar el Modelo para la aplicación del deterioro de las cuentas por cobrar (de acuerdo con el Numeral 4.3 del presente documento), no se cuente con información para establecer las estadísticas de recaudo de la cartera por concepto de Incapacidades, se realizará la determinación del valor estimado de recuperación de la cuenta por cobrar y el tiempo estimado de dicha recuperación, atendiendo los siguientes numerales:

Determinación del valor estimado de recuperación de la cuenta por cobrar

Una vez se cuente con el puntaje total relacionado en los indicios de deterioro (numeral 4.3.2), se evalúa de acuerdo con dicho resultado cual es el porcentaje de recuperación de la deuda esperado por la entidad, para lo cual, se sugiere tomar como base los siguientes porcentajes, hasta que se puedan establecer de forma fiable las variables para el cálculo, así:

Puntos	% recuperación esperada de la deuda
80-100	100%
60-79	75%
40-59	50%
20-39	25%
< 20	0%

Por ejemplo:

De acuerdo con la calificación de 60 puntos de los indicios de deterioro para el caso de la EPS XYZ de la cuenta por cobrar por valor de \$100 por concepto pago de incapacidad al funcionario Juan Perez, el porcentaje de recuperación esperada de la deuda es del 75%:

El valor esperado de la cuenta por cobrar se determinará efectuando la siguiente operación:

VALOR DE LA CUENTA POR COBRAR	Multiplicado por (*)	% RECUPERACION ESPERADA	Igual (=)	VALOR ESPERADO DE RECUPERACION DE LA CUENTA POR COBRAR
-------------------------------	----------------------	-------------------------	-----------	--

Por ejemplo:

De esta manera se establece que, para el caso, el valor esperado de recuperación de la deuda es de \$75, así:

\$100	Multiplicado por (*)	75%	Igual (=)	\$75
-------	----------------------	-----	-----------	------

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

NOTA: teniendo en cuenta que el MEN es una entidad de Gobierno que debe propender por realizar una recuperación de su cartera al 100%, podrá obviar este paso si considera que definitivamente debe realizar el cálculo del deterioro estimando que recaudara la totalidad del monto por el que se constituyó (o el saldo) de su cuenta por cobrar.

Determinación del tiempo estimado de recuperación de la cuenta por cobrar

Una vez hallado el valor que la entidad espera recuperar, se procede a encontrar el valor presente del mismo, determinando de acuerdo con los indicios de deterioro y el estado del proceso de cobro, cual es el tiempo estimado de recuperación en que el MEN espera que el deudor pague la cuenta por cobrar, que puede definirse en:

- Compromiso o información brindada por el deudor en el que manifieste que realizará el pago en una fecha determinada, de acuerdo con la programación de sus pagos
- Firma de acuerdos de pago derivadas de conciliación entre las partes, donde se establece la fecha en la que el deudor cancelara su obligación
- Estimación emitida a juicio profesional de expertos de acuerdo con la experiencia en procesos de cobro similares
- Otras situaciones que puedan presentarse en la gestión de cobro que realice el área responsable

Por otra parte, el MEN podrá a juicio propio (teniendo en cuenta los niveles de riesgo que esto implica frente a los entes de control) establecer las variables para el cálculo del deterioro y establecer las estadísticas del tiempo estimado de recuperación, así:

Puntos	% recuperación esperada de la deuda	Años en que se espera recuperar la cartera
80-100	100%	0 y 1
60-79	75%	1 y 2
40-59	50%	2 y 3
20-39	25%	3 y 4
< 20	0%	4 y 5

De acuerdo con la estimación de tiempo se verificará cual es la tasa de TES que aplicará para ese plazo.

Por ejemplo:

La OAJ del MEN informa que a través de proceso de conciliación se realizó firma de acuerdo de pago con la EPS XYZ de la cuenta por cobrar por valor de \$100 por concepto pago de incapacidad al funcionario Juan Perez, la EPS realizará el pago de su deuda el 31 de enero de 2018. Teniendo en cuenta esta información, se observa que la tasa TES determinada para ese plazo será del 6,34%.

Calculo del valor presente

**GUÍA PARA EL CÁLCULO DE
DETERIOROS****Código:**
Versión:Rige a partir de su publicación
en el SIG

Para el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar es necesaria la determinación del valor presente de los flujos futuros a recibir, para el cual, se requiere tener en cuenta las siguientes variables: el flujo de efectivo que se recibirá (valor esperado de recuperación de la cuenta por cobrar), el tiempo que falta para recibir este flujo (tiempo esperado de recuperación de la cuenta por cobrar) y la tasa TES que permita descontarlo.

La fórmula para calcular el valor presente es:

$$Vp = \frac{Vf}{(1 + i)^n}$$

Donde:

Vf	=	Valor que se espera recuperar de la cuenta por cobrar
i	=	Factor de descuento (la tasa de los TES con plazos similares)
n	=	Período de tiempo estimado hasta la recuperación de la cuenta por cobrar, independientemente del tiempo de mora

De acuerdo con lo anterior, se debe aplicar la fórmula de valor presente así:

Por ejemplo:

Para el caso de la EPS XYZ de la cuenta por cobrar por concepto pago de incapacidad al funcionario Juan Perez, donde el valor que se espera recuperar es de \$75, en un plazo de un año y que la tasa que deberá aplicarse para ese plazo es del 6,34%, se determina que el valor presente de los flujos futuros de efectivo es de \$70, calculado así:

$$Vp = \frac{75}{(1 + 6,34)^1}$$

2.4.8.4 Calculo del deterioro

Posterior al cálculo del valor presente de los flujos futuros de efectivo estimados de las cuentas por cobrar, se procede a establecer la diferencia entre el valor en libros de la cuenta por cobrar y el valor presente calculado, así:

$$\text{Deterioro} = \text{Valor en libros de la cuenta por cobrar} \quad (\text{menos}) \quad \text{Vp} \quad (\text{Valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados de la cuenta por cobrar})$$

Por ejemplo:

Para el caso de la EPS XYZ de la cuenta por cobrar por valor de \$100 cuyo concepto de pago de incapacidad al funcionario Juan Perez, donde la determinación del valor presente de los flujos futuros de efectivo es de \$70, se calcula un deterioro de \$30, así:

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación en el SIG

$$\text{Deterioro} = \$100 \text{ (menos)} \$70 = \$30$$

Reconocimiento del deterioro de las cuentas por cobrar

De acuerdo con los cálculos realizados en los puntos anteriores, se procede a realizar el registro del deterioro de las cuentas por cobrar, en la subcuenta que corresponda de la Cuenta 1386-Deterioro acumulado de cuentas por cobrar (CR) y el respectivo gasto a la subcuenta que corresponda de la cuenta 5347- Deterioro de cuentas por cobrar.

CUENTA	NOMBRE DE CUENTA	DÉBITO	CRÉDITO
534790	DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR Otras cuentas por cobrar	VALOR DEL DETERIORO	
138690	DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS POR COBRAR Otras cuentas por cobrar		VALOR DEL DETERIORO

Fuentes

- Normas para el reconocimiento, medición, revelación y presentación – Entidades de Gobierno.
- Instructivo No. 002 de 2015.
- Doctrina Contable CGN – Entidades de Gobierno
- Régimen de Contabilidad Pública V. 2007.
 - Plan General de Contabilidad Pública
 - Manual de Procedimientos
- Catálogo de Cuentas – Entidades de Gobierno (Resolución 620 de 2015).

Anexos

Modelo para la aplicación del deterioro de las cuentas por cobrar por concepto de Incapacidades.

Anexo No. 1 – Modelo Cálculo del deterioro incapacidades



MODELO CÁLCULO
DEL DETERIORO INC

4. GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR LEY 21

• OBJETIVO

Describir la forma para calcular el deterioro de la cartera de Ley 21 de 1982 “Cuenta Contable 131204001 Escuelas industriales e institutos técnicos” y las revelaciones que se deben incorporar en las notas a los estados financieros del MEN.

• ASPECTOS GENERALES

A continuación, se presenta una guía para la estimación de deterioro de las cuentas por cobrar de origen en la Ley 21 de 1982:

Glosario

Cobro: Gestión que realiza el MEN respecto de la cartera que no fue recaudada oportunamente.

Recaudo: Pago efectivo realizado por concepto de aportes de Escuelas Industriales Institutos Técnicos en las cuentas del MEN.

SC: Municipio sin categorizar.

Caracterización de las cuentas por cobrar

La cartera de “Ley 21 de 1982” corresponde a las partidas sobre las que ha sido emitida y ejecutoriada una resolución de pago (título), sobre los aportes de Escuelas Industriales Institutos Técnicos, de acuerdo con lo establecido en el Artículo 16 de dicha Ley.

Como punto de partida, las cuentas por cobrar se clasifican de acuerdo con criterios que las hagan homogéneas, en aspectos como la naturaleza de las transacciones que las originan, políticas y riesgo de crédito. En el caso particular de la cartera de Ley 21 de 1982, se clasifica en departamentos y municipios, estos últimos de acuerdo con las categorías del 1 a 6, especial y sin categorizar. Dadas las expectativas de recaudo, tanto en tiempo como en monto, los municipios se clasifican de acuerdo con el riesgo de crédito, con base en la experiencia de pago, en dos grupos, así:

Tipo de entidad	Categoría Municipio
Municipio	Especial, 1, 2, 3
	4, 5, 6 y SC
Departamento	NA

Análisis cualitativo, determinación de evidencias objetivas de deterioro

La evidencia o indicio que conlleva a determinar si existe o no deterioro de valor de las cuentas por cobrar de Ley 21 de 1982 se fundamenta en el **incumplimiento de los pagos a cargo del deudor**.

Cuando exista incumplimiento de los pagos por parte del deudor, se realiza el test de deterioro, que consiste en realizar la comparación del valor en libros con el valor recuperable y se revela en los estados financieros los aspectos relacionados a dicha estimación. Por su parte, en el caso que no exista incumplimiento de los pagos a cargo del deudor, se revela en los estados financieros esta situación, soportando los análisis que justifican dicha conclusión.

Ahora bien, la existencia de la evidencia objetiva de deterioro no implica necesariamente que exista deterioro en las cuentas por cobrar, esto debido a que aun cuando existan incumplimientos, las proyecciones de pago pueden incorporar efectos del valor del dinero en el tiempo poco significativos, en la medida que las estadísticas de recaudo o acuerdos de pago soporten que el recaudo se recibirá en periodos muy cercanos a la fecha del incumplimiento.

Estimación de la pérdida por deterioro

Estimación de los flujos futuros

Para el cálculo del deterioro, se debe estimar los flujos futuros recuperables de las cuentas por cobrar que presentan incumplimientos. Para ello se debe estimar el valor y el tiempo en el que se esperan recaudar dichos flujos.

A partir de la clasificación de la cartera del Ley 21 de 1982, en municipios [especial y 1 a 3], [municipios 4 a 6 y sin categorizar] y [departamentos], se realiza un análisis estadístico para cada categoría de cartera, con el fin de determinar los patrones de comportamiento en valor y tiempo. De este análisis, se obtiene el siguiente resultado (Ver Anexo No. 1 – Resultado detallado por categoría):

Tipo de entidad	Categoría Municipio	% estimado de recaudo recuperable	Tiempo estimado del recaudo Años
Municipio	Especial, 1,2,3	63%	2,79
	4,5,6 y SC	45%	3,33
Departamento	NA	20%	2,58

Para la determinación del porcentaje (%) estimado de recaudo recuperable, se analizó la información de los años 2009 a 2016, estableciendo el porcentaje recaudado año a año, entre títulos archivados y títulos emitidos, posteriormente se calcula el promedio ponderado con base en el valor total de títulos archivados en los años objeto de análisis.

El tiempo estimado de recaudo es un promedio simple, en la medida que esta variable no depende del monto adeudado, sino de los recursos con que cuenten los deudores, así como de la gestión de cobro. Para cada categoría de la cartera se tiene en cuenta la información disponible en cada caso.

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación en el SIG

Anualmente, una vez se disponga de la información de cada año transcurrido respecto de los títulos emitidos y los archivados, se deben actualizar las estadísticas (porcentaje de recaudo recuperable y tiempo estimado de recaudo) para cada una de las categorías.

Calculo del valor recuperable

La estimación del deterioro se realiza a partir de la comparación del valor en libros de las cuentas por cobrar con el valor recuperable, el cual corresponde al valor presente de los flujos recuperables estimados (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido), descontados con la tasa de interés efectiva original del activo financiero (es decir, la tasa de interés efectiva computada en el momento del reconocimiento inicial).

La tasa de descuento utilizada para el cálculo del valor presente se toma de la información de mercado de los TES con vencimiento de 3,3 años aproximadamente (contado a partir del 31 de diciembre de 2016 – TES Julio de 2020), esto en consideración del tiempo estimado promedio de recaudo de los flujos futuros, pero principalmente, dado que la tasa de interés de los TES corresponde a la tasa de oportunidad y simultáneamente al costo financiero de los recursos con los que cuenta el MEN para su funcionamiento, es decir, los recursos provienen de las transferencias del Presupuesto General de la Nación, el cual a su vez, es invertido en estos títulos o en caso de requerirse financiamiento público, la alternativa más común es la emisión de TES.

En este orden, el cálculo del valor recuperable para la cartera de Ley 21 de 1982, al 31 de diciembre de 2016, en cada una de las categorías es el siguiente:

MATRIZ DE ANÁLISIS						
Tipo de entidad	Categoría Municipio	% estimado de recaudo recuperable	Tiempo estimado del recaudo Años	Saldo de cartera al 31/12/16*	Valor a recuperar	Valor recuperable (VP)
Municipio	Especial, 1,2,3	63%	2,79	1.213.355.965	768.543.226	\$ 644.233.654,07
	4,5,6 y SC	45%	3,33	3.166.919.520	1.424.306.975	1.153.481.862
Departamento	NA	20%	2,58	1.924.819.948	385.047.881	326.925.254
				6.305.095.433		2.124.640.771
TES - Julio 2020**				6,54%	EA	

Luego de determinar el valor recuperable, se procede a comparar este valor, con el valor en libros de la cartera con incumplimiento, por tanto, la pérdida por deterioro al 31 diciembre de 2016 será:

Valor cartera	6.305.095.433
Valor recuperable	2.124.640.771
Deterioro	(4.180.454.662)

El soporte del análisis anterior se puede evidenciar en el Anexo No. 2.

**GUÍA PARA EL CÁLCULO DE
DETERIOROS****Código:**
Versión:Rige a partir de su publicación
en el SIG**Revelaciones**

Las revelaciones que deberán incorporarse en las notas a los estados financieros del MEN, con respecto al valor de las pérdidas por deterioro, o de su reversión¹⁰, reconocidas durante el periodo contable, así como el deterioro acumulado, serán:

- e. un análisis de la antigüedad de las cuentas por cobrar que estén en mora, pero no deterioradas al final del periodo¹¹, y
- f. un análisis de las cuentas por cobrar que se hayan determinado individualmente como deterioradas al final del periodo, incluyendo los factores que la entidad haya considerado para determinar su deterioro.

Anexos**Anexo No. 1 – Resultado detallado por categoría**

MUNICIPIOS Especial, 1, 2 y 3							
AÑO TITULOS	TOTAL VALOR TITULOS EMITIDOS \$	TOTAL VALOR TITULOS POR COBRAR	TOTAL VALOR TITULOS ARCHIVADOS	% RECUPERA BLE	PROMEDIO DIAS	PONDERA CION	% RECUPERABLE PONDERADO
2009	87.396.350,00	-	87.396.350,00	100,00%	527,6	6,0%	6,01%
2010	604.939.381,00	111.683.378,00	493.256.003,00	81,54%	1.834,0	33,9%	27,68%
2011	1.481.419.731,00	734.340.731,00	747.079.000,00	50,43%	1.293,2	51,4%	25,93%
2012	-	-	-			0,0%	0,00%
2013	-	-	-			0,0%	0,00%
2014	253.511.083,00	136.736.945,00	116.774.138,00	46,06%	712,9	8,0%	3,70%
2015	239.259.973,00	230.594.911,00	8.665.062,00	3,62%	645,5	0,6%	0,02%
2016	-	-	-			0,0%	0,00%
2017							
TOTAL	2.666.526.518,00	1.213.355.965,00	1.453.170.553,00	Total días	5.013,1	% promedio	63,34%
				No. Años	5,0		
				Días promedio	1.002,6		
				Años promedio	2,8		

¹⁰ Podrá revertirse deterioro cuando se haya recibido el pago de la cuenta por cobrar, o cuando se disponga de acuerdos de pago a recibir antes de lo previsto en el cálculo del deterioro.

¹¹ Se entiende en el ejercicio realizado, que no se tendrían cuentas por cobrar en mora sin deteriorar.

**GUÍA PARA EL CÁLCULO DE
DETERIOROS****Código:**
Versión:Rige a partir de su publicación
en el SIG

MUNICIPIOS 4, 5, 6 y SC							
AÑO TÍTULOS	TOTAL VALOR TÍTULOS EMITIDOS \$	TOTAL VALOR TÍTULOS POR COBRAR	TOTAL VALOR TÍTULOS ARCHIVADOS	% RECUPERA BLE	PROMEDIO DÍAS	PONDERA CION	% RECUPERABLE PONDERADO
2009	1.129.186.349,00	508.477.176,00	620.709.173,00	54,97%	1.306,8	32,1%	17,62%
2010	2.759.683.225,00	1.779.243.211,00	980.440.014,00	35,53%	1.905,1	50,6%	17,99%
2011	490.996.918,00	194.770.490,00	296.226.428,00	60,33%	1.365,0	15,3%	9,23%
2012	-	-	-			0,0%	0,00%
2013	6.640.794,00	6.640.794,00	-			0,0%	0,00%
2014	539.943.243,00	502.669.303,00	37.273.940,00	6,90%	741,5	1,9%	0,13%
2015	166.331.082,00	164.701.822,00	1.629.260,00	0,98%	674,0	0,1%	0,00%
2016	10.416.724,00	10.416.724,00	-			0,0%	0,00%
2017							
TOTAL	5.103.198.335,00	3.166.919.520,00	1.936.278.815,00	Total días	5.992,4		44,97%
				No. Años	5,0		
				Días promedio	1.198,5		
				Años promedio	3,3		

Anexo No. 2 – Soporte de análisis

Análisis.xlsx

5. GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR MULTAS**• OBJETIVO**

El objetivo de este documento es presentar a los funcionarios responsables de la aplicación del deterioro una guía con las actividades a realizar para determinar y calcular el Deterioro para las Cuentas por cobrar por concepto de Multas, del Ministerio de Educación Nacional (MEN) bajo el Nuevo Marco Normativo (Resolución 533 de 2015 y sus modificatorias), con base en el entendimiento obtenido de las operaciones relacionadas con dichos activos.

• ASPECTOS GENERALES

Con el fin de dar el mejor entendimiento en la presente guía, para la determinación del deterioro de las carteras, se detalla a continuación el paso a paso a seguir para la determinación de los deterioros:

Glosario

- **Cobro Coactivo:** Es un procedimiento especial por medio del cual la Administración tiene la facultad de cobrar directamente las acreencias a su favor, sin que medie intervención judicial, adquiriendo la doble calidad de juez y parte dentro del proceso, que, para el caso de la estampilla, corresponde a la DIAN.

El Ministerio de Educación Nacional declara como única documentación válida la ubicada en el aplicativo SIG, y entra en vigencia a partir de la publicación toda copia de este se declara COPIA NO CONTROLADA



GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

- **Cobro Persuasivo:** Es la oportunidad en la cual el Ministerio de Educación Nacional en su condición de acreedor, invita al deudor a cancelar sus obligaciones previamente al inicio del proceso de cobro por jurisdicción coactiva, con el fin de evitar dicho trámite y los costos que conlleva el ejercicio de tal acción.
- **Deterioro:** El deterioro corresponderá al exceso del valor en libros de la cuenta por cobrar con respecto al valor presente de sus flujos de efectivo futuros estimados de la misma (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido). El deterioro se calcula cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento de pagos a cargo del deudor o del desmejoramiento de sus condiciones crediticias.
- **Indicios de deterioro:** Los indicios de deterioro son los sucesos que permiten conocer o identificar a la entidad, que existe evidencia objetiva de deterioro de sus cuentas por cobrar.
- **Prescripción de la acción de cobro:** Término de 5 años conforme a lo establecido en la Ley, en el cual la administración pierde la facultad legal de cobro.
- **Transacción con Contraprestación:** Ingresos que se originan en la venta de bienes, en la prestación de servicios o en el uso que terceros hacen de activos, los cuales producen intereses, regalías, arrendamientos, dividendos o participaciones, entre otros.
- **Transacción sin Contraprestación:** Ingresos recibidos sin que deba entregar a cambio una contraprestación que se aproxime al valor de mercado del recurso recibido, es decir, no entrega nada a cambio del recurso recibido o, si lo hace, el valor entregado es menor al valor de mercado del recurso recibido.
- **Valor presente:** permite calcular cuál es el valor de hoy que tiene un monto de dinero que no se recibirá ahora mismo, sino en el futuro. Es un procedimiento que permite calcular el valor actual de un determinado número de flujos de caja futuros.

Alternativas dadas por el Marco Normativo de Entidades de Gobierno

Teniendo en cuenta lo dispuesto en el Marco Normativo para Entidades de Gobierno, en la determinación de los saldos iniciales, al 1 de enero de 2018, el MEN deberá reconocer el deterioro de las cuentas por cobrar, afectando directamente el patrimonio en la cuenta Impactos por Transición al Nuevo Marco de Regulación.

Para lo cual, el MEN deberá evaluar si existe evidencia objetiva de deterioro de las cuentas por cobrar, como consecuencia del incumplimiento de los pagos a cargo del deudor o del desmejoramiento de las condiciones crediticias del mismo. Si este es el caso, calcular el deterioro como la cantidad en que el valor en libros de la cuenta por cobrar excede al valor presente de los flujos de efectivo futuros recuperables estimados

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

(excluyendo las pérdidas crediticias futuras), descontados utilizando la tasa de interés de mercado para transacciones similares. En el caso de los impuestos por cobrar, tomar como factor de descuento, la tasa de los TES con plazos similares en la fecha de transición.

En la medición posterior, por lo menos al final del periodo contable, el MEN verificará si existen indicios de deterioro. Para las cuentas por cobrar que sean individualmente significativas, la evaluación de indicios se realizará de manera individual, y para aquellas que no sean individualmente significativas, se podrá realizar individual o colectivamente. En caso de hacerse de forma colectiva, las cuentas por cobrar que se agrupen deberán compartir características similares de riesgo crediticio.

Metodología

La siguiente metodología, será utilizada para el reconocimiento del deterioro de las cuentas por cobrar en los saldos iniciales al 1 de enero de 2018, y en aplicación del nuevo marco normativo. Esto conforme a la información disponible y el conocimiento de la operación.

Las actividades que realizará el MEN en relación con el deterioro de sus cuentas por cobrar, abarcarán los siguientes pasos:

- Evaluar si existe evidencia de deterioro
- Identificar los indicios de deterioro
- Calcular el deterioro
- Reconocer el deterioro

Evaluación del deterioro

El MEN estimará el deterioro de sus cuentas por cobrar cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento de los pagos a cargo del deudor o del desmejoramiento de sus condiciones crediticias. Esto lo realizará por lo menos al final de cada periodo contable verificando si existen indicios de deterioro para sus cuentas por cobrar.

Indicios de deterioro

A continuación, se listan algunos indicios que pueden sugerir deterioro en la generalidad de las cuentas por cobrar (la lista no pretende ser exhaustiva):

- Estadísticas de recuperabilidad
- No resolución de conflictos
- Falta de documentación que soporta la cobrabilidad
- Antigüedad de la cartera
- Prescripciones del recobro

Las siguientes preguntas pueden ayudar a determinar si existe evidencia objetiva de deterioro de las cuentas por cobrar:

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

- f) ¿La cuenta por cobrar cumplió con el tiempo de prescripción, y no fue posible obtener, al menos, un recaudo parcial de la misma?
- g) ¿Se presenta morosidad, es decir, la cuenta por cobrar se encuentra vencida respecto de las condiciones de pago inicialmente establecidas en la transacción económica (Puede corresponder a la fecha de pago establecida en el acto administrativo emitido por el MEN o acto que soporta y da el derecho de cobro sobre los recursos)?
- h) ¿El deudor se encuentra inmerso en un proceso concursal o de quiebra?
- i) ¿Se ha reestructurado o refinanciado la deuda, a fin de otorgar al deudor más plazo para el pago de la misma?
- j) ¿Se identifican situaciones que implican que el deudor tiene dificultades para cumplir con el pago normal de sus obligaciones?

Dado lo anterior el MEN en la determinación de los indicios de deterioro, puede establecer si una cartera o cuenta por cobrar se encuentra deteriorada o no, un ejemplo para esta determinación es:

Por ejemplo:

La SGF del MEN con los insumos suministrados por la OAJ sobre el proceso de cobro que se adelanta con el Deudor XYZ de la cuenta por cobrar originada el 31 de enero de 2017, por valor de \$100 por concepto de multa por incumplimiento del Contrato No.x1, establece los siguientes indicios de deterioro indicando lo llevado a cabo por la entidad para recuperar esta cartera y asignando unos puntajes de acuerdo con las respuestas (donde SI equivale a 10 puntos y NO equivale a 0 puntos):

#	Indicador de deterioro	Respuesta	Puntos
1	Se han realizado gestiones de cobro	SI	10
2	El deudor ha realizado pagos parciales	NO	0
3	La entidad deudora se encuentra activa	SI	10
4	Se tienen acuerdos de pago	SI	10
5	Se han cumplido los acuerdos de pago	NO	0
6	Se ha avanzado en el proceso de cobro	SI	10
7	Se encuentra en los tiempos de pago NORMALES	NO	0
8	Se ha procedido con el cobro coactivo	SI	10
9	Se ha ejecutado el cobro coactivo	NO	0
10	El área Jurídica estableció que se recuperará el dinero	SI	10
	Total puntos		60

En este ejemplo, se considera que una cartera se encuentra deteriorada si su calificación está por debajo de los 40 puntos.

Indicios de deterioro por concepto de cuentas por cobrar

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

Algunos de los indicios de deterioro que se presentan en las cuentas por cobrar específicas del MEN son:

Derechos originados en transacciones sin contraprestación:

a) Ingresos no tributarios – Multas

El reconocimiento de estas cuentas por cobrar se realiza en el momento en que se emiten las resoluciones o acto administrativo respectivo que establezca las respectivas multas por incumplimiento de las obligaciones de Contratos suscritos por el MEN con terceros. Por lo anterior, algunos indicios de deterioro que se pueden sugerir son:

- Declaración de quiebra del contratista o deudor
- El no pago de las obligaciones establecidas en el acta de liquidación o acto administrativo, en los plazos establecidos por esta.
- La falta de cumplimiento de los acuerdos de pago pactados por parte del contratista
- Insolvencia, iliquidez, o dificultades financieras del contratista
- Desaparición o muerte del contratista

Cálculo del deterioro

El deterioro corresponderá al exceso del valor en libros de la cuenta por cobrar con respecto al valor presente de sus flujos de efectivo futuros estimados de la misma (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido). Para el efecto, se utilizará, como factor de descuento la tasa de los TES con plazos similares.

Reconocimiento del deterioro

El reconocimiento del deterioro debe registrarse de forma separada, como un menor valor de la cuenta por cobrar y afectando el gasto correspondiente.

Si en la medición posterior, las pérdidas por deterioro del MEN disminuyen debido a eventos objetivamente relacionados con su origen, el MEN disminuirá el valor del deterioro acumulado y afectará el resultado del periodo.

Modelo para la aplicación del deterioro de las cuentas por cobrar

El presente modelo de deterioro compara el valor en libros de las cuentas por cobrar frente al valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados de las cuentas por cobrar del MEN, para lo cual se tendrá en cuenta la estimación del tiempo en el que espera recuperar la deuda y el valor que se espera recuperar de la cuenta por cobrar.

Se seguirán los siguientes pasos para la aplicación del deterioro de las cuentas por cobrar:

Caracterización de las cuentas por cobrar

Como punto de partida, las cuentas por cobrar se pueden clasificar de acuerdo con criterios que las hagan homogéneas, en aspectos como la naturaleza de las transacciones que las originan, políticas y riesgo de crédito.

Para las cuentas por cobrar del MEN por concepto de Multas (teniendo en cuenta que el reconocimiento de estas cuentas por cobrar se realiza por las resoluciones o actos administrativos que establezca las respectivas multas por incumplimiento de las obligaciones de Contratos suscritos por el MEN con terceros), se sugiere que la caracterización sea por tercero y su comportamiento de pago frente a esta y otras posibles obligaciones.

Para este concepto de cuentas por cobrar lo más indicado es que la evaluación para la determinación del deterioro se realice de manera individual.

Evaluación de los indicios de deterioro

El MEN debe realizar la evaluación de indicios de deterioro de las cuentas por cobrar de acuerdo con lo señalado en el numeral 4.2.2 de la presente guía, para ello, se realizará una lista de todos los posibles indicios de deterioro que se puedan presentar para el concepto de cuentas por cobrar que se esté evaluando, de acuerdo con la caracterización de las mismas, para posteriormente identificar SI o NO el indicio se presenta o se está llevando a cabo en la entidad.

A partir de esta evaluación, el MEN deberá asignar un puntaje para las respuestas que se respondan como SI (10 puntos) y para las que se respondan como NO (0 puntos), que permita a través de su sumatoria definir unos rangos que determinen si las cuentas por cobrar están deterioradas o no (se deteriorarán las cuentas por cobrar cuando el puntaje sea inferior a los 80 puntos).

Si bajo la evaluación anterior, se determina que las cuentas por cobrar están deterioradas, se continuará con los siguientes puntos indicados en la presente guía, de lo contrario el MEN no tendrá que llevar a cabo ninguna actividad adicional, hasta que tenga que realizar la siguiente evaluación del deterioro, esto es, por lo menos al final del periodo contable siguiente.

Ejemplo:

El MEN construye la siguiente lista de indicios de deterioro para sus cuentas por cobrar e identifica SI o NO se presentan o se están llevando a cabo en la entidad. El MEN ha determinado que los indicios que SÍ se presentan equivalen a 10 puntos y los que NO equivalen a 0 puntos, así:

#	Indicador de deterioro	Respuesta	Puntos
1	Se ha presentado falta de cumplimiento de los acuerdos de pago pactados por parte del contratista	SI	10
2	El deudor NO presenta Insolvencia, iliquidez, o dificultades financieras	SI	10
3	La entidad deudora se encuentra activa	SI	10
4	El deudor NO se ha declarado en quiebra	SI	10
5	La antigüedad de cuenta por cobrar aún está dentro del tiempo en el que no se considera prescrita	SI	10
6	Se ha avanzado en el proceso de cobro	SI	10
7	El deudor se ha declarado en quiebra	NO	0
8	Se ha procedido con el cobro coactivo (inicio del proceso)	SI	10

**GUÍA PARA EL CÁLCULO DE
DETERIOROS****Código:**
Versión:Rige a partir de su publicación
en el SIG

#	Indicador de deterioro	Respuesta	Puntos
9	Se ha ejecutado el cobro coactivo (culminación del proceso o recaudo parcial de la deuda)	NO	0
10	El área Jurídica estableció que se recuperará el dinero	SI	10
	Total puntos		80

Posteriormente, el MEN ha definido que, si la sumatoria de esta evaluación es inferior a 80 puntos, las cuentas por cobrar están deterioradas. En este caso, el MEN observa que sus cuentas por cobrar no están deterioradas, por lo que, atendiendo a la norma, realizará la siguiente evaluación de deterioro de sus cuentas por cobrar al final del próximo periodo contable.

Estadística del recaudo de la cartera**d) Información estadística de la cartera:**

El MEN debe establecer la estadística del comportamiento de recaudo de las cuentas por cobrar por concepto de Multas de acuerdo con la información que se pueda reconstruir sobre las cuentas por cobrar de varias vigencias anteriores (mínimo 3 años atrás), organizándola de la siguiente manera, de acuerdo con su concepto:

NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA	FECHA DE PAGO	VALOR DEL PAGO	DIAS PARA PAGO
999.999.991	TERCERO 1	CONCEPTO 1	01/01/20X1	VALOR 1	01/01/20X1	PAGO 1	No.DIAS
999.999.992	TERCERO 2	CONCEPTO 2	01/01/20X1	VALOR 2	01/05/20X1	PAGO 2	No.DIAS
999.999.993	TERCERO 3	CONCEPTO 3	01/01/20X2	VALOR 3	31/12/20X2	PAGO 3	No.DIAS
999.999.994	TERCERO 4	CONCEPTO 4	01/10/20X2	VALOR 4	31/12/20X2	PAGO 4	No.DIAS
999.999.995	TERCERO 5	CONCEPTO 5	01/01/20X3	VALOR 5	31/03/20X3	PAGO 5	No.DIAS
TOTALES				SUMATORIA A VALOR CARTERA	N / A	SUMATORIA A VALOR PAGOS	N / A

Ejemplo:

El MEN construye la siguiente información de la cartera por concepto de Multas de la entidad desde el año 20x1 hasta el año 20x3, para realizar el ejercicio de la determinación del comportamiento estadístico de sus cuentas por cobrar:

NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA	FECHA DE PAGO	VALOR DEL PAGO	DIAS PARA PAGO
999.999.991	TERCERO 1	CONCEPTO 1	01/01/20X1	100	01/01/20X1	100	0
999.999.992	TERCERO 2	CONCEPTO 2	01/01/20X1	100	01/05/20X1	70	120
999.999.993	TERCERO 3	CONCEPTO 3	01/01/20X2	100	31/12/20X2	100	365
999.999.994	TERCERO 4	CONCEPTO 4	01/10/20X2	100	31/12/20X2	100	91
999.999.995	TERCERO 5	CONCEPTO 5	01/01/20X3	100	31/03/20X3	80	89
TOTALES				500	N/A	450	N/A

**GUÍA PARA EL CÁLCULO DE
DETERIOROS****Código:**
Versión:Rige a partir de su publicación
en el SIG**e) Análisis de la tendencia de recuperabilidad de las cuentas por cobrar:**

Se realiza un análisis de la tendencia de recuperabilidad de las cuentas por cobrar para obtener el indicador de promedio ponderado del recaudo (con el cual se establece el porcentaje de recuperación esperada de las cuentas por cobrar), a través de un cuadro resumen por cada una de las vigencias analizadas que contenga a partir del total de la cartera y el total de los pagos efectuados por los deudores sobre la misma, la determinación de las siguientes variables:

- **% RECUPERABLE:** que porcentaje de recuperación de cartera se obtuvo por año.
- **PONDERACION:** cual es la participación del total de los pagos de cada año sobre la sumatoria de los pagos efectuados durante los años analizados. La sumatoria de esta ponderación corresponderá al 100%
- **% RECUPERABLE PONDERADO:** determinado a partir de la multiplicación de las dos variables anteriores. La sumatoria de los porcentajes establecidos corresponderá al porcentaje de recuperación de la cartera que se aplicará para determinar el valor esperado a recuperar de la cartera (variable **VF** en la fórmula de valor presente de los flujos futuros de efectivo).
- **PROMEDIO DE DIAS DE RECUPERACION POR CADA AÑO:** por cada año se debe verificar cual es el promedio de días que se tomaron los deudores para realizar los pagos de las cuentas por cobrar del MEN. La sumatoria de estos, corresponderá al dato base para determinar el tiempo estimado de recuperación de la cartera (variable **n** en la fórmula de valor presente de los flujos futuros de efectivo).

AÑOS	VALOR CARTERA (1)	VALOR PAGO (2)	% RECUPERABLE (3) = (2 / 1)	PODERACIÓN SOBRE EL TOTAL DE PAGOS (4) = (2 / SUMATORIA VALOR PAGO)	% RECUPERABLE PONDERADO (5) = (3 * 4)	PROMEDIO DIAS DE RECUPERACION POR CADA AÑO
20X1	Σ VALORES AÑO 1	Σ VALORES DE PAGO AÑO 1	%	%	%	PROMEDIO DIAS PARA PAGO AÑO 1
20X2	Σ VALORES AÑO 2	Σ VALORES DE PAGO AÑO 2	%	%	%	PROMEDIO DIAS PARA PAGO AÑO 2
20X3	Σ VALORES AÑO 3	Σ VALORES DE PAGO AÑO 3	%	%	%	PROMEDIO DIAS PARA PAGO AÑO 3
TOTA LES	SUMATORI A VALOR CARTERA	SUMATO RIA VALOR PAGO	N / A	SUMATORIA DE LA PONDERACIÓN 100%	SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO %	SUMATORIA DEL PROMEDIO DE DÍAS PARA PAGO

Ejemplo:

A partir de la información construida por el MEN sobre la cartera de la entidad desde el año 20x1 hasta el año 20x3, para realizar el ejercicio de la determinación del

comportamiento estadístico de sus cuentas por cobrar, se realiza un resumen por año estableciendo:

...Para el año 1: i) el MEN recaudó el 85% de su cartera, ii) Los pagos por los deudores corresponden al 38% sobre el total pagado en los 3 años analizados, iii) el promedio de días de que se tomaron los deudores para pagar las cuentas por cobrar fue de 60 días. ...por otra parte, la evaluación estadística determina que el 91% de la cartera es recuperable y que en total durante los tres años evaluados el promedio de días de recuperación de las cuentas por cobrar fue de 121 días (363 dividido entre los tres años analizados)...

AÑOS	VALOR CARTERA (1)	VALOR PAGO (2)	% RECUPERABLE (3) = (2 / 1)	PODERACIÓN (4) = (2 / SUMATORIA VALOR PAGO)	% RECUPERABLE PONDERADO (5) = (3 * 4)	PROMEDIO DIAS DE RECUPERACION POR CADA AÑO
20X1	200	170	85%	38%	32%	60
20X2	200	200	100%	44%	44%	228
20X3	100	80	80%	18%	14%	89
TOTALES	500	450	N / A	100%	91%	377

f) Determinación de las variables para el posterior cálculo del valor presente de los flujos futuros de efectivo:

Con la información construida de acuerdo con los literales a) y b), se procede a establecer las variables base para el posterior cálculo del valor presente de los flujos futuros de efectivo, así:

VARIABLE	COMO SE ESTABLECE
1. CANTIDAD DE AÑOS ANALIZADOS EN EL EJERCICIO	Corresponde a la cantidad de vigencias que se tomaron para la revisión de la información estadística de las cuentas por cobrar
2. TIEMPO DE RECUPERACION EN DÍAS (promedio de días para pago en los años analizados)	Para determinar este tiempo se debe tomar la SUMATORIA DEL PROMEDIO DE DÍAS PARA PAGO , dividida entre el número de años analizados en el ejercicio (valor determinado en la fila anterior).
3. TIEMPO DE RECUPERACION EN AÑOS	Para determinar este tiempo se debe tomar el tiempo de recuperación hallado en la fila anterior dividido entre los 360 días del año
4. PORCENTAJE DE RECUPERACION ESPERADA DE LAS CUENTAS POR COBRAR	Corresponde a la SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO calculado en la tabla propuesta en el literal b)

Ejemplo:

A partir de la información construida por el MEN sobre la cartera de la entidad desde el año 20x1 hasta el año 20x3, para realizar el ejercicio de la determinación del comportamiento estadístico de sus cuentas por cobrar por concepto de Multas, se estable:

VARIABLE	RESULTADO
1. CANTIDAD DE AÑOS ANALIZADOS EN EL EJERCICIO	3
2. TIEMPO DE RECUPERACION EN DÍAS (promedio de días para pago en los años analizados)	126
3. TIEMPO DE RECUPERACION EN AÑOS	0,35
4. PORCENTAJE DE RECUPERACION ESPERADA DE LAS CUENTAS POR COBRAR	91%

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

Valor estimado de los flujos pendientes de recaudo de la cuenta por cobrar

Una vez se obtenga el porcentaje de recuperación esperado de las cuentas por cobrar por concepto de Multas, se establece el VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (que corresponde al valor de los flujos futuros a recibir por cada cuenta por cobrar), se establece multiplicando el valor de la cuenta por cobrar por el porcentaje % establecido en el literal b) del numeral 4.3.3 (denominado SUMATORIA DEL % RECUPERABLE PONDERADO).

La diferencia entre dicho valor y el valor de la cartera corresponderá a las CUENTAS POR COBRAR DE DIFÍCIL RECAUDO (cuenta que representa el valor de las cuentas por cobrar a favor de la entidad pendientes de recaudo, que por su antigüedad y morosidad han sido reclasificadas desde la cuenta principal).

No. DOCUMENTO	NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO (1)	VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 * SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO %)	VALOR ESTIMADO DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE DIFÍCIL RECAUDO (3) = (1 – 2)
No. De la resolución o acto administrativo que generó el derecho de cobro para el MEN	999.999.991	TERCERO 1	CONCEPTO 1	01/10/20X6	VALOR 1	VALOR 1 * %	Se toma cada una de las cuentas por cobrar y se resta el valor de los flujos futuros a recibir de cada una de ellas.
	999.999.992	TERCERO 2	CONCEPTO 2	01/01/20X7	VALOR 2	VALOR 2 * %	
	999.999.993	TERCERO 3	CONCEPTO 3	01/01/20X7	VALOR 3	VALOR 3 * %	
	999.999.994	TERCERO 4	CONCEPTO 4	01/08/20X7	VALOR 4	VALOR 4 * %	
	999.999.995	TERCERO 5	CONCEPTO 5	01/10/20X7	VALOR 5	VALOR 5 * %	
TOTALES					SUMATORIA A VALOR CARTERA	SUMATORIA VALOR DE LOS FLUJOS FUTUROS A RECIBIR DE LA CARTERA	SUMATORIA DEL VALOR ESTIMADO DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE DIFÍCIL RECAUDO

Ejemplo:

A partir de los datos que conforman la cartera actual por concepto de Multas del MEN, se establece el valor de recuperación de la misma a partir de la información que ya se ha construido en los ejemplos contemplados en los puntos anteriores, es decir, de cada una de las cuentas por cobrar que conforman la cartera se toma el 91% como el valor que se espera recuperar de la cuenta por cobrar:

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

No. DOCUMENTO	NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO (1)	VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 * SUMATORIA DEL RECUPERABLE E PONDERADO %)	VALOR ESTIMADO DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE DIFÍCIL RECAUDO (3) = (1 - 2)
1	999.999.991	TERCERO 1	CONCEPTO 1	01/10/20X6	1.000	908	92
2	999.999.992	TERCERO 2	CONCEPTO 2	01/01/20X7	1.500	1.362	138
3	999.999.993	TERCERO 3	CONCEPTO 3	01/01/20X7	2.000	1.816	184
4	999.999.994	TERCERO 4	CONCEPTO 4	01/08/20X7	2.500	2.269	231
5	999.999.995	TERCERO 5	CONCEPTO 5	01/10/20X7	3.000	2.723	277
TOTALES					10.000	9.078	922

Calculo del valor presente

Para el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar es necesaria la determinación del valor presente de los flujos futuros a recibir, para el cual se requiere tener en cuenta las siguientes variables: el flujo de efectivo que se recibirá, el tiempo que falta para recibir este flujo y la tasa que permita descontarlo.

La fórmula para calcular el valor presente es:

$$Vp = \frac{Vf}{(1 + i)^n}$$

Donde:

Vf	=	Valor que se espera recuperar de la cuenta por cobrar
i	=	Factor de descuento (la tasa de los TES con plazos similares)
n	=	Período de tiempo estimado hasta la recuperación de la cuenta por cobrar, independientemente del tiempo de mora

De acuerdo con lo anterior, se debe aplicar la fórmula de valor presente así:

No. DOCUMENTO	NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO (1)	VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 * SUMATORIA DEL RECUPERABLE E PONDERADO %)	VALOR PRESENTE DEL FLUJO FUTURO DE EFECTIVO (3) $Vp = \frac{Vf}{(1 + i)^n}$
	999.999.991	TERCERO 1	CONCEPTO 1	01/10/20X6	VALOR 1	VALOR 1 * %	

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

No. DOCUMENTO	NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO (1)	VALOR QUE SE ESPERA RECUPERA R DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 * SUMATORIA DEL RECUPERA BLE PONDERAD O %)	VALOR PRESENTE DEL FLUJO FUTURO DE EFECTIVO (3) $Vp = \frac{Vf}{(1+i)^n}$
No. De la resolución o acto administrativ o que generó el derecho de cobro para el MEN	999.999.992	TERCERO 2	CONCEPTO 2	01/01/20X7	VALOR 2	VALOR 2 * %	$VP = \frac{2. Valor que se espera recuperar}{\frac{tiempo estimado de recuperacion}{(1+i)}}$
	999.999.993	TERCERO 3	CONCEPTO 3	01/01/20X7	VALOR 3	VALOR 3 * %	
	999.999.994	TERCERO 4	CONCEPTO 4	01/08/20X7	VALOR 4	VALOR 4 * %	
	999.999.995	TERCERO 5	CONCEPTO 5	01/10/20X7	VALOR 5	VALOR 5 * %	
TOTALES					SUMATO RIA VALOR CARTERA	SUMATORIA VALOR DE LOS FLUJOS FUTUROS A RECIBIR DE LA CARTERA	SUMATORIA VALOR RECUPERABLE

Ejemplo:

Con la información trabajada en el punto anterior, se procede a hallar el valor presente de los flujos futuros de efectivo aplicando la respectiva fórmula y usando el valor esperado a recuperar de cada una de las cuentas por cobrar, el tiempo de recuperación en años que es de 0,35 y la tasa TES que para este plazo correspondería al 6,4%:

No. DOCUMENTO	NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO (1)	VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 * SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO %)	VALOR PRESENTE DEL FLUJO FUTURO DE EFECTIVO (3) $Vp = \frac{Vf}{(1+i)^n}$
1	999.999.991	TERCERO 1	CONCEPTO 1	01/10/20X6	1.000	908	888
2	999.999.992	TERCERO 2	CONCEPTO 2	01/01/20X7	1.500	1.362	1.332
3	999.999.993	TERCERO 3	CONCEPTO 3	01/01/20X7	2.000	1.816	1.777
4	999.999.994	TERCERO 4	CONCEPTO 4	01/08/20X7	2.500	2.269	2.221
5	999.999.995	TERCERO 5	CONCEPTO 5	01/10/20X7	3.000	2.723	2.665
TOTALES					10.000	9.078	8.883

Cálculo del deterioro

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

Posterior al cálculo del valor presente de los flujos futuros de efectivo estimados de las cuentas por cobrar, se procede a establecer la diferencia entre el valor en libros de la cuenta por cobrar y el valor presente calculado, así:

$$\text{Deterioro} = \text{Valor en libros de la cuenta por cobrar} - \text{Vp (Valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados de la cuenta por cobrar)}$$

No. DOCUMENTO	NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO (1)	VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 * SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO %)	VALOR PRESENTE DEL FLUJO FUTURO DE EFECTIVO (3) $Vp = \frac{Vf}{(1+i)^n}$	DETERIORO (2-3)
No. De la resolución o acto administrativo que generó el derecho de cobro para el MEN	999.999.991	TERCERO 1	CONCEPTO 1	01/10/20X6	VALOR 1	VALOR 1 * %	$VP = \frac{2. \text{Valor que se espera recuperar}}{\text{tiempo estimado de recuperacion} (1+i)}$	VALOR 1 – VP1
	999.999.992	TERCERO 2	CONCEPTO 2	01/01/20X7	VALOR 2	VALOR 2 * %		VALOR 2 – VP2
	999.999.993	TERCERO 3	CONCEPTO 3	01/01/20X7	VALOR 3	VALOR 3 * %		VALOR 3 – VP3
	999.999.994	TERCERO 4	CONCEPTO 4	01/08/20X7	VALOR 4	VALOR 4 * %		VALOR 4 – VP4
	999.999.995	TERCERO 5	CONCEPTO 5	01/10/20X7	VALOR 5	VALOR 5 * %		VALOR 5 – VP5
TOTALES					SUMATORIA VALOR CARTERA	SUMATORIA VALOR DE LOS FLUJOS FUTUROS A RECIBIR DE LA CARTERA	SUMATORIA VALOR RECUPERABLE	SUMATORIA VALOR RECUPERABLE

Ejemplo:

Con la información trabajada en el punto anterior, se toma el valor en libros de cada cuenta por cobrar y se compara con el valor presente de los flujos futuros de efectivo a recibir por la misma, estableciendo el deterioro como la diferencia entre estos dos valores, obteniendo un total de \$1.117.

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

No. DOCUMENTO	NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTE RA A CIERRE DEL PERIOD O (1)	VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 * SUMATORIA DEL RECUPERAB LE PONDERADO %)	VALOR PRESENTE DEL FLUJO FUTURO DE EFECTIVO (3) $Vp = \frac{Vf}{(1+i)^n}$	DETERIORO (2-3)
1	999.999.991	TERCERO 1	CONCEPTO 1	01/10/20X6	1.000	908	888	112
2	999.999.992	TERCERO 2	CONCEPTO 2	01/01/20X7	1.500	1.362	1.332	168
3	999.999.993	TERCERO 3	CONCEPTO 3	01/01/20X7	2.000	1.816	1.777	223
4	999.999.994	TERCERO 4	CONCEPTO 4	01/08/20X7	2.500	2.269	2.221	279
5	999.999.995	TERCERO 5	CONCEPTO 5	01/10/20X7	3.000	2.723	2.665	335
TOTALES					10.000	9.078	8.883	1.117

Reconocimiento del deterioro de las cuentas por cobrar

De acuerdo con los cálculos realizados en los puntos anteriores, se procede a realizar el registro del deterioro de las cuentas por cobrar por concepto de Multas, en la subcuenta que corresponda de la Cuenta 1386-Deterioro acumulado de cuentas por cobrar (CR) y el respectivo gasto a la subcuenta que corresponda de la cuenta 5347-Deterioro de cuentas por cobrar.

CUENTA	NOMBRE DE CUENTA	DÉBITO	CRÉDITO
534714	DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR Ingresos no tributarios	VALOR DEL DETERIORO	
138614	DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS POR COBRAR Ingresos no tributarios		VALOR DEL DETERIORO

No se tienen estadísticas para la determinación de las variables para la determinación del deterioro.

En caso de que al realizar el Modelo para la aplicación del deterioro de las cuentas por cobrar (de acuerdo con el Numeral 4.3 del presente documento), no se cuente con información para establecer las estadísticas de recaudo de la cartera por concepto de Multas, se realizará la determinación del valor estimado de recuperación de la cuenta por cobrar y el tiempo estimado de dicha recuperación, atendiendo los siguientes numerales:

Determinación del valor estimado de recuperación de la cuenta por cobrar

Una vez se cuente con el puntaje total relacionado en los indicios de deterioro (numeral 4.3.2), se evalúa de acuerdo con dicho resultado cual es el porcentaje de recuperación de la deuda esperado por la entidad, para lo cual, se sugiere tomar como base los



GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

siguientes porcentajes, hasta que se puedan establecer de forma fiable las variables para el cálculo, así:

Puntos	% recuperación esperada de la deuda
80-100	100%
60-79	75%
40-59	50%
20-39	25%
< 20	0%

Por ejemplo:

De acuerdo con la calificación de 60 puntos de los indicios de deterioro para el caso del Deudor XYZ de la cuenta por cobrar por valor de \$100 por concepto de Multa por incumplimiento del Contrato No.x1, el porcentaje de recuperación esperada de la deuda es del 75%:

El valor esperado de la cuenta por cobrar se determinará efectuando la siguiente operación:

VALOR DE LA CUENTA POR COBRAR	Multiplicado por (*)	% RECUPERACION ESPERADA	Igual (=)	VALOR ESPERADO DE RECUPERACION DE LA CUENTA POR COBRAR
-------------------------------	----------------------	-------------------------	-----------	--

Por ejemplo:

De esta manera se establece que, para el caso, el valor esperado de recuperación de la deuda es de \$75, así:

\$100	Multiplicado por (*)	75%	Igual (=)	\$75
-------	----------------------	-----	-----------	------

NOTA: teniendo en cuenta que el MEN es una entidad de Gobierno que debe propender por realizar una recuperación de su cartera al 100%, podrá obviar este paso si considera que definitivamente debe realizar el cálculo del deterioro estimando que recaudara la totalidad del monto por el que se constituyó (o el saldo) de su cuenta por cobrar.

Determinación del tiempo estimado de recuperación de la cuenta por cobrar

Una vez hallado el valor que la entidad espera recuperar, se procede a encontrar el valor presente del mismo, determinando de acuerdo con los indicios de deterioro y el estado del proceso de cobro, cual es el tiempo estimado de recuperación en que el MEN espera que el deudor pague la cuenta por cobrar, que puede definirse en:

- Compromiso o información brindada por el deudor en el que manifieste que realizará el pago en una fecha determinada, de acuerdo con la programación de sus pagos.
- Firma de acuerdos de pago derivadas de conciliación entre las partes, donde se establece la fecha en la que el deudor cancelara su obligación.

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

- Estimación emitida a juicio profesional de expertos de acuerdo con la experiencia en procesos de cobro similares.
- Otras situaciones que puedan presentarse en la gestión de cobro que realice el área responsable.

Por otra parte, el MEN podrá a juicio propio (teniendo en cuenta los niveles de riesgo que esto implica frente a los entes de control) establecer las variables para el cálculo del deterioro y establecer las estadísticas del tiempo estimado de recuperación, así:

Puntos	% recuperación esperada de la deuda	Años en que se espera recuperar la cartera
80-100	100%	0 y 1
60-79	75%	1 y 2
40-59	50%	2 y 3
20-39	25%	3 y 4
< 20	0%	4 y 5

De acuerdo con la estimación de tiempo se verificará cual es la tasa de TES que aplicará para ese plazo.

Por ejemplo:

La OAJ del MEN informa que a través de proceso de conciliación se realizó firma de acuerdo de pago con el Deudor 1 de la cuenta por cobrar por valor de \$100 por concepto de Multa por el incumplimiento del Contrato No.x1, el tercero realizará el pago de su deuda el 31 de enero de 2018. Teniendo en cuenta esta información, se observa que la tasa TES determinada para ese plazo será del 6,34%.

Calculo del valor presente

Para el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar es necesaria la determinación del valor presente de los flujos futuros a recibir, para el cual, se requiere tener en cuenta las siguientes variables: el flujo de efectivo que se recibirá (valor esperado de recuperación de la cuenta por cobrar), el tiempo que falta para recibir este flujo (tiempo esperado de recuperación de la cuenta por cobrar) y la tasa TES que permita descontarlo.

La fórmula para calcular el valor presente es:

$$Vp = \frac{Vf}{(1 + i)^n}$$

Donde:

Vf	=	Valor que se espera recuperar de la cuenta por cobrar
i	=	Factor de descuento (la tasa de los TES con plazos similares)
n	=	Período de tiempo estimado hasta la recuperación de la cuenta por cobrar, independientemente del tiempo de mora

De acuerdo con lo anterior, se debe aplicar la fórmula de valor presente así:

Por ejemplo:

El Ministerio de Educación Nacional declara como única documentación válida la ubicada en el aplicativo SIG, y entra en vigencia a partir de la publicación toda copia de este se declara COPIA NO CONTROLADA

**GUÍA PARA EL CÁLCULO DE
DETERIOROS****Código:**
Versión:Rige a partir de su publicación
en el SIG

Para el caso del Deudor XYZ de la cuenta por cobrar por concepto de Multa por incumplimiento del Contrato No.x1, donde el valor que se espera recuperar es de \$75, en un plazo de un año y que la tasa que deberá aplicarse para ese plazo es del 6,34%, se determina que el valor presente de los flujos futuros de efectivo es de \$70, calculado así:

$$Vp = \frac{75}{(1 + 6,34)^1}$$

Cálculo del deterioro

Posterior al cálculo del valor presente de los flujos futuros de efectivo estimados de las cuentas por cobrar, se procede a establecer la diferencia entre el valor en libros de la cuenta por cobrar y el valor presente calculado, así:

$$\text{Deterioro} = \text{Valor en libros de la cuenta por cobrar} - \text{Vp (Valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados de la cuenta por cobrar)}$$

Por ejemplo:

Para el caso del Deudor XYZ de la cuenta por cobrar por valor de \$100 cuyo concepto de multa por incumplimiento del Contrato No.x1, donde la determinación del valor presente de los flujos futuros de efectivo es de \$70, se calcula un deterioro de \$30, así:

$$\text{Deterioro} = \$100 - (\text{menos}) \$70 = \$30$$

Reconocimiento del deterioro de las cuentas por cobrar

De acuerdo con los cálculos realizados en los puntos anteriores, se procede a realizar el registro del deterioro de las cuentas por cobrar, en la subcuenta que corresponda de la Cuenta 1386-Deterioro acumulado de cuentas por cobrar (CR) y el respectivo gasto a la subcuenta que corresponda de la cuenta 5347- Deterioro de cuentas por cobrar.

CUENTA	NOMBRE DE CUENTA	DÉBITO	CRÉDITO
534714	DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR Ingresos no tributarios	VALOR DEL DETERIORO	
138614	DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS POR COBRAR Ingresos no tributarios		VALOR DEL DETERIORO

Fuentes

- Normas para el reconocimiento, medición, revelación y presentación – Entidades de Gobierno.
- Instructivo No. 002 de 2015.



GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

- Doctrina Contable CGN – Entidades de Gobierno
- Régimen de Contabilidad Pública V. 2007.
 - Plan General de Contabilidad Pública
 - Manual de Procedimientos
- Catálogo de Cuentas – Entidades de Gobierno (Resolución 620 de 2015).

Anexos

Modelo para la aplicación del deterioro de las cuentas por cobrar por concepto de Multas

Anexo No. 1 – Modelo Cálculo del Deterioro Multas



MODELO CÁLCULO
DEL DETERIORO MU

6. GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR OTROS DEUDORES

• OBJETIVO

El objetivo de este documento es presentar a los funcionarios responsables de la aplicación del deterioro una guía con las actividades a realizar para determinar y calcular el Deterioro para las Cuentas por cobrar por concepto de otros deudores, bajo el Nuevo Marco Normativo (Resolución 533 de 2015 y sus modificatorias), con base en el entendimiento obtenido de las operaciones relacionadas con dichos activos.

• ASPECTOS GENERALES

Con el fin de dar el mejor entendimiento en la presente guía, para la determinación del deterioro de las carteras, se detalla a continuación el paso a paso a seguir para la determinación de los deterioros:

Glosario

- **Cobro Coactivo:** Es un procedimiento especial por medio del cual la Administración tiene la facultad de cobrar directamente las acreencias a su favor, sin que medie intervención judicial, adquiriendo la doble calidad de juez y parte dentro del proceso, que, para el caso de la estampilla, corresponde a la DIAN.
- **Cobro Persuasivo:** Es la oportunidad en la cual el Ministerio de Educación Nacional en su condición de acreedor, invita al deudor a cancelar sus obligaciones previamente al inicio del proceso de cobro por



GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

jurisdicción coactiva, con el fin de evitar dicho trámite y los costos que conlleva el ejercicio de tal acción.

- **Deterioro:** El deterioro corresponderá al exceso del valor en libros de la cuenta por cobrar con respecto al valor presente de sus flujos de efectivo futuros estimados de la misma (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido). El deterioro se calcula cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento de pagos a cargo del deudor o del desmejoramiento de sus condiciones crediticias.
- **Indicios de deterioro:** Los indicios de deterioro son los sucesos que permiten conocer o identificar a la entidad, que existe evidencia objetiva de deterioro de sus cuentas por cobrar.
- **Prescripción de la acción de cobro:** Término de 5 años conforme a lo establecido en la Ley, en el cual la administración pierde la facultad legal de cobro.
- **Transacción con Contraprestación:** Ingresos que se originan en la venta de bienes, en la prestación de servicios o en el uso que terceros hacen de activos, los cuales producen intereses, regalías, arrendamientos, dividendos o participaciones, entre otros.
- **Transacción sin Contraprestación:** Ingresos recibidos sin que deba entregar a cambio una contraprestación que se aproxime al valor de mercado del recurso recibido, es decir, no entrega nada a cambio del recurso recibido o, si lo hace, el valor entregado es menor al valor de mercado del recurso recibido.
- **Valor presente:** permite calcular cuál es el valor de hoy que tiene un monto de dinero que no se recibirá ahora mismo, sino en el futuro. Es un procedimiento que permite calcular el valor actual de un determinado número de flujos de caja futuros.

Alternativas dadas por el Marco Normativo de Entidades de Gobierno

Teniendo en cuenta lo dispuesto en el Marco Normativo para Entidades de Gobierno, en la determinación de los saldos iniciales, al 1 de enero de 2018, el MEN deberá reconocer el deterioro de las cuentas por cobrar, afectando directamente el patrimonio en la cuenta Impactos por Transición al Nuevo Marco de Regulación.

Para lo cual, el MEN deberá evaluar si existe evidencia objetiva de deterioro de las cuentas por cobrar, como consecuencia del incumplimiento de los pagos a cargo del deudor o del desmejoramiento de las condiciones crediticias del mismo. Si este es el caso, calcular el deterioro como la cantidad en que el valor en libros de la cuenta por cobrar excede al valor presente de los flujos de efectivo futuros recuperables estimados (excluyendo las pérdidas crediticias futuras), descontados utilizando la tasa de interés de mercado para transacciones similares. En el caso de los impuestos por cobrar, tomar como factor de descuento, la tasa de los TES con plazos similares en la fecha de transición.

En la medición posterior, por lo menos al final del periodo contable, el MEN verificará si existen indicios de deterioro. Para las cuentas por cobrar que sean individualmente



GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

significativas, la evaluación de indicios se realizará de manera individual, y para aquellas que no sean individualmente significativas, se podrá realizar individual o colectivamente. En caso de hacerse de forma colectiva, las cuentas por cobrar que se agrupen deberán compartir características similares de riesgo crediticio.

Metodología

La siguiente metodología, será utilizada para el reconocimiento del deterioro de las cuentas por cobrar en los saldos iniciales al 1 de enero de 2018, y en aplicación del nuevo marco normativo. Esto conforme a la información disponible y el conocimiento de la operación.

Las actividades que realizará el MEN en relación con el deterioro de sus cuentas por cobrar, abarcarán los siguientes pasos:

- Evaluar si existe evidencia de deterioro
- Identificar los indicios de deterioro
- Calcular el deterioro
- Reconocer el deterioro

Evaluación del deterioro

El MEN estimará el deterioro de sus cuentas por cobrar cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento de los pagos a cargo del deudor o del desmejoramiento de sus condiciones crediticias. Esto lo realizará por lo menos al final de cada periodo contable verificando si existen indicios de deterioro para sus cuentas por cobrar.

Indicios de deterioro

A continuación, se listan algunos indicios que pueden sugerir deterioro en la generalidad de las cuentas por cobrar (la lista no pretende ser exhaustiva):

- Estadísticas de recuperabilidad
- No resolución de conflictos
- Falta de documentación que soporta la cobrabilidad
- Antigüedad de la cartera
- Prescripciones del recobro

Las siguientes preguntas pueden ayudar a determinar si existe evidencia objetiva de deterioro de las cuentas por cobrar:

- k) ¿La cuenta por cobrar cumplió con el tiempo de prescripción, y no fue posible obtener, al menos, un recaudo parcial de la misma?
- l) ¿Se presenta morosidad, es decir, la cuenta por cobrar se encuentra vencida respecto de las condiciones de pago inicialmente establecidas en la transacción económica (Puede corresponder a la fecha de pago establecida en el acto administrativo emitido por el MEN o acto que soporta y da el derecho de cobro sobre los recursos)?



GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

- m) ¿El deudor se encuentra inmerso en un proceso concursal o de quiebra?
- n) ¿Se ha reestructurado o refinanciado la deuda, a fin de otorgar al deudor más plazo para el pago de la misma?
- o) ¿Se identifican situaciones que implican que el deudor tiene dificultades para cumplir con el pago normal de sus obligaciones?

Dado lo anterior el MEN en la determinación de los indicios de deterioro, puede establecer si una cartera o cuenta por cobrar se encuentra deteriorada o no, un ejemplo para esta determinación es:

Por ejemplo:

La SGF del MEN con los insumos suministrados por la OAJ sobre el proceso de cobro que se adelanta con el Deudor XYZ de la cuenta por cobrar originada el 31 de enero de 2017, por valor de \$100 por concepto de multa por incumplimiento del Contrato No.x1, establece los siguientes indicios de deterioro indicando lo llevado a cabo por la entidad para recuperar esta cartera y asignando unos puntajes de acuerdo con las respuestas (donde SI equivale a 10 puntos y NO equivale a 0 puntos):

#	Indicador de deterioro	Respuesta	Puntos
1	Se ha presentado falta de cumplimiento de los acuerdos de pago pactados por parte del contratista	SI	10
2	El deudor NO presenta Insolvencia, iliquidez, o dificultades financieras	NO	0
3	La entidad deudora se encuentra activa	SI	10
4	El deudor NO se ha declarado en quiebra	SI	10
5	La antigüedad de cuenta por cobrar aún está dentro del tiempo en el que no se considera prescrita	NO	0
6	Se ha avanzado en el proceso de cobro	SI	10
7	El deudor se ha declarado en quiebra	NO	0
8	Se ha procedido con el cobro coactivo (inicio del proceso)	SI	10
9	Se ha ejecutado el cobro coactivo (culminación del proceso o recaudo parcial de la deuda)	NO	0
10	El área Jurídica estableció que se recuperará el dinero	SI	10
	Total puntos		60

En este ejemplo, se considera que una cartera se encuentra deteriorada si su calificación está por debajo de los 40 puntos.

Indicios de deterioro por concepto de cuentas por cobrar

Algunos de los indicios de deterioro que se presentan en las cuentas por cobrar específicas del MEN son:

Derechos originados en transacciones con contraprestación:

- b) Otras cuentas por cobrar:

Teniendo en cuenta que estas cuentas por cobrar están representadas principalmente por el reconocimiento de saldos pendientes de reintegro por



GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

recursos no ejecutados en contratos o convenios suscritos con terceros determinados en actas de liquidación, resoluciones u otros actos administrativos por la liquidación de los contratos o convenios, emitidos por el MEN, algunos de los indicios de deterioro que se pueden sugerir son:

- Declaración de quiebra del contratista o deudor
- El no pago de las obligaciones establecidas en el acta de liquidación o acto administrativo, en los plazos establecidos por esta.
- La falta de cumplimiento de los acuerdos de pago pactados por parte del contratista
- Insolvencia, iliquidez, o dificultades financieras del contratista
- Desaparición o muerte del contratista

Cálculo del deterioro

El deterioro corresponderá al exceso del valor en libros de la cuenta por cobrar con respecto al valor presente de sus flujos de efectivo futuros estimados de la misma (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido). Para el efecto, se utilizará, como factor de descuento la tasa de los TES con plazos similares.

Reconocimiento del deterioro

El reconocimiento del deterioro debe registrarse de forma separada, como un menor valor de la cuenta por cobrar y afectando el gasto correspondiente.

Si en la medición posterior, las pérdidas por deterioro del MEN disminuyen debido a eventos objetivamente relacionados con su origen, el MEN disminuirá el valor del deterioro acumulado y afectará el resultado del periodo.

Modelo para la aplicación del deterioro de las cuentas por cobrar

El presente modelo de deterioro compara el valor en libros de las cuentas por cobrar frente al valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados de las cuentas por cobrar del MEN, para lo cual se tendrá en cuenta la estimación del tiempo en el que espera recuperar la deuda y el valor que se espera recuperar de la cuenta por cobrar.

Se seguirán los siguientes pasos para la aplicación del deterioro de las cuentas por cobrar:

Caracterización de las cuentas por cobrar

Como punto de partida, las cuentas por cobrar se pueden clasificar de acuerdo con criterios que las hagan homogéneas, en aspectos como la naturaleza de las transacciones que las originan, políticas y riesgo de crédito.

Para las cuentas por cobrar que corresponden al reconocimiento de saldos pendientes de reintegro por recursos no ejecutados en contratos o convenios suscritos con terceros

determinados en actas de liquidación, resoluciones u otros actos administrativos emitidos por el MEN por la liquidación de contratos o convenios, se sugiere que la caracterización sea por tercero y su comportamiento de pago frente a esta y otras posibles obligaciones.

No se pueden sugerir caracterizaciones adicionales debido a que no se identifica homogeneidad en cuanto a:

- Que cada proceso de cobro es diferente, puede estar en diferentes instancias y tiempos
- las respuestas de pago de los diferentes terceros no tienen un comportamiento similar
- los riesgos que implica la no recuperación de estas cuentas por cobrar difieren en atención al tercero, al valor, a las garantías que amparen los contratos

Para este concepto de cuentas por cobrar lo más indicado es que la evaluación para la determinación del deterioro se realice de manera individual.

Evaluación de los indicios de deterioro

El MEN debe realizar la evaluación de indicios de deterioro de las cuentas por cobrar de acuerdo con lo señalado en el numeral 4.2.2 de la presente guía, para ello, se realizará una lista de todos los posibles indicios de deterioro que se puedan presentar para el concepto de cuentas por cobrar que se esté evaluando, de acuerdo con la caracterización de las mismas, para posteriormente identificar SI o NO el indicio se presenta o se está llevando a cabo en la entidad.

A partir de esta evaluación, el MEN deberá asignar un puntaje para las respuestas que se respondan como SI (10 puntos) y para las que se respondan como NO (0 puntos), que permita a través de su sumatoria definir unos rangos que determinen si las cuentas por cobrar están deterioradas o no (se deteriorarán las cuentas por cobrar cuando el puntaje sea inferior a los 80 puntos).

Si bajo la evaluación anterior, se determina que las cuentas por cobrar están deterioradas, se continuará con los siguientes puntos indicados en la presente guía, de lo contrario el MEN no tendrá que llevar a cabo ninguna actividad adicional, hasta que tenga que realizar la siguiente evaluación del deterioro, esto es, por lo menos al final del periodo contable siguiente.

Ejemplo:

El MEN construye la siguiente lista de indicios de deterioro para sus cuentas por cobrar e identifica SI o NO se presentan o se están llevando a cabo en la entidad. El MEN ha determinado que los indicios que SÍ se presentan equivalen a 10 puntos y los que NO equivalen a 0 puntos, así:

#	Indicador de deterioro	Respuesta	Puntos
1	Se ha presentado falta de cumplimiento de los acuerdos de pago pactados por parte del contratista	SI	10
2	El deudor NO presenta Insolvencia, iliquidez, o dificultades financieras	SI	10

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación en el SIG

#	Indicador de deterioro	Respuesta	Puntos
3	La entidad deudora se encuentra activa	SI	10
4	El deudor NO se ha declarado en quiebra	SI	10
5	La antigüedad de cuenta por cobrar aún está dentro del tiempo en el que no se considera prescrita	SI	10
6	Se ha avanzado en el proceso de cobro	SI	10
7	El deudor se ha declarado en quiebra	NO	0
8	Se ha procedido con el cobro coactivo (inicio del proceso)	SI	10
9	Se ha ejecutado el cobro coactivo (culminación del proceso o recaudo parcial de la deuda)	NO	0
10	El área Jurídica estableció que se recuperará el dinero	SI	10
	Total puntos		80

Posteriormente, el MEN ha definido que, si la sumatoria de esta evaluación es inferior a 80 puntos, las cuentas por cobrar están deterioradas. En este caso, el MEN observa que sus cuentas por cobrar no están deterioradas, por lo que, atendiendo a la norma, realizará la siguiente evaluación de deterioro de sus cuentas por cobrar al final del próximo periodo contable.

Estadística del recaudo de la cartera

g) Información estadística de la cartera:

El MEN debe establecer la estadística del comportamiento de recaudo de las cuentas por cobrar por concepto de reintegros a favor del MEN por saldos originados en la liquidación de contratos y convenios, de acuerdo con la información que se pueda reconstruir sobre las cuentas por cobrar de varias vigencias anteriores (mínimo 3 años atrás), organizándola de la siguiente manera, de acuerdo con su concepto:

NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA	FECHA DE PAGO	VALOR DEL PAGO	DIAS PARA PAGO
999.999.991	TERCER O 1	CONCEPTO 1	01/01/20X1	VALOR 1	01/01/20X1	PAGO 1	No.DIAS
999.999.992	TERCER O 2	CONCEPTO 2	01/01/20X1	VALOR 2	01/05/20X1	PAGO 2	No.DIAS
999.999.993	TERCER O 3	CONCEPTO 3	01/01/20X2	VALOR 3	31/12/20X2	PAGO 3	No.DIAS
999.999.994	TERCER O 4	CONCEPTO 4	01/10/20X2	VALOR 4	31/12/20X2	PAGO 4	No.DIAS
999.999.995	TERCER O 5	CONCEPTO 5	01/01/20X3	VALOR 5	31/03/20X3	PAGO 5	No.DIAS
TOTALES				SUMATORIA VALOR CARTERA	N / A	SUMATORIA VALOR PAGOS	N / A

Ejemplo:

El MEN construye la siguiente información de la cartera por concepto de reintegros a favor del MEN por saldos originados en la liquidación de contratos y convenios, desde el año 20x1 hasta el año 20x3, para realizar el ejercicio de la determinación del comportamiento estadístico de sus cuentas por cobrar:

El Ministerio de Educación Nacional declara como única documentación válida la ubicada en el aplicativo SIG, y entra en vigencia a partir de la publicación toda copia de este se declara COPIA NO CONTROLADA

**GUÍA PARA EL CÁLCULO DE
DETERIOROS****Código:**
Versión:Rige a partir de su publicación
en el SIG

NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA	FECHA DE PAGO	VALOR DEL PAGO	DIAS PARA PAGO
999.999.99 1	TERCERO 1	CONCEPTO 1	01/01/20X1	100	01/01/20X1	100	0
999.999.99 2	TERCERO 2	CONCEPTO 2	01/01/20X1	100	01/05/20X1	70	120
999.999.99 3	TERCERO 3	CONCEPTO 3	01/01/20X2	100	31/12/20X2	100	365
999.999.99 4	TERCERO 4	CONCEPTO 4	01/10/20X2	100	31/12/20X2	100	91
999.999.99 5	TERCERO 5	CONCEPTO 5	01/01/20X3	100	31/03/20X3	80	89
TOTALES				500	N/A	450	N/A

h) Análisis de la tendencia de recuperabilidad de las cuentas por cobrar:

Se realiza un análisis de la tendencia de recuperabilidad de las cuentas por cobrar para obtener el indicador de promedio ponderado del recaudo (con el cual se establece el porcentaje de recuperación esperada de las cuentas por cobrar), a través de un cuadro resumen por cada una de las vigencias analizadas que contenga a partir del total de la cartera y el total de los pagos efectuados por los deudores sobre la misma, la determinación de las siguientes variables:

- **% RECUPERABLE:** que porcentaje de recuperación de cartera se obtuvo por año.
- **PONDERACION:** cual es la participación del total de los pagos de cada año sobre la sumatoria de los pagos efectuados durante los años analizados. La sumatoria de esta ponderación corresponderá al 100%
- **% RECUPERABLE PONDERADO:** determinado a partir de la multiplicación de las dos variables anteriores. La sumatoria de los porcentajes establecidos corresponderá al porcentaje de recuperación de la cartera que se aplicará para determinar el valor esperado a recuperar de la cartera (variable **VF** en la fórmula de valor presente de los flujos futuros de efectivo).
- **PROMEDIO DE DIAS DE RECUPERACION POR CADA AÑO:** por cada año se debe verificar cual es el promedio de días que se tomaron los deudores para realizar los pagos de las cuentas por cobrar del MEN. La sumatoria de estos, corresponderá al dato base para determinar el tiempo estimado de recuperación de la cartera (variable **n** en la fórmula de valor presente de los flujos futuros de efectivo).

AÑOS	VALOR CARTERA (1)	VALOR PAGO (2)	% RECUPERABLE (3) = (2 / 1)	PODERACIÓN SOBRE EL TOTAL DE PAGOS (4) = (2 / SUMATORIA VALOR PAGO)	% RECUPERABLE PONDERADO (5) = (3 * 4)	PROMEDIO DIAS DE RECUPERACION POR CADA AÑO
20X1	Σ VALORES AÑO 1	Σ VALORES DE PAGO AÑO 1	%	%	%	PROMEDIO DIAS PARA PAGO AÑO 1
20X2	Σ VALORES AÑO 2	Σ VALORES DE PAGO AÑO 2	%	%	%	PROMEDIO DIAS PARA PAGO AÑO 2
20X3	Σ VALORES AÑO 3	Σ VALORES DE PAGO AÑO 3	%	%	%	PROMEDIO DIAS PARA PAGO AÑO 3

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación en el SIG

AÑOS	VALOR CARTERA (1)	VALOR PAGO (2)	% RECUPERABLE (3) = (2 / 1)	PODERACIÓN SOBRE EL TOTAL DE PAGOS (4) = (2 / SUMATORIA VALOR PAGO)	% RECUPERABLE PONDERADO (5) = (3 * 4)	PROMEDIO DIAS DE RECUPERACION POR CADA AÑO
TOTALES	SUMATORIA VALOR CARTERA	SUMATORIA VALOR PAGO	N / A	SUMATORIA DE LA PONDERACIÓN 100%	SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO %	SUMATORIA DEL PROMEDIO DE DIAS PARA PAGO

Ejemplo:

A partir de la información construida por el MEN sobre la cartera de la entidad desde el año 20x1 hasta el año 20x3, para realizar el ejercicio de la determinación del comportamiento estadístico de sus cuentas por cobrar, se realiza un resumen por año estableciendo:

...Para el año 1: i) el MEN recaudó el 85% de su cartera, ii) Los pagos por los deudores corresponden al 38% sobre el total pagado en los 3 años analizados, iii) el promedio de días de que se tomaron los deudores para pagar las cuentas por cobrar fue de 60 días. ...por otra parte, la evaluación estadística determina que el 91% de la cartera es recuperable y que en total durante los tres años evaluados el promedio de días de recuperación de las cuentas por cobrar fue de 121 días (363 dividido entre los tres años analizados)...

AÑOS	VALOR CARTERA (1)	VALOR PAGO (2)	% RECUPERABLE (3) = (2 / 1)	PODERACIÓN (4) = (2 / SUMATORIA VALOR PAGO)	% RECUPERABLE PONDERADO (5) = (3 * 4)	PROMEDIO DIAS DE RECUPERACION POR CADA AÑO
20X1	200	170	85%	38%	32%	60
20X2	200	200	100%	44%	44%	228
20X3	100	80	80%	18%	14%	89
TOTALES	500	450	N / A	100%	91%	377

i) Determinación de las variables para el posterior cálculo del valor presente de los flujos futuros de efectivo:

Con la información construida de acuerdo con los literales a) y b), se procede a establecer las variables base para el posterior cálculo del valor presente de los flujos futuros de efectivo, así:

VARIABLE	COMO SE ESTABLECE
1. CANTIDAD DE AÑOS ANALIZADOS EN EL EJERCICIO	Corresponde a la cantidad de vigencias que se tomaron para la revisión de la información estadística de las cuentas por cobrar
2. TIEMPO DE RECUPERACION EN DIAS (promedio de días para pago en los años analizados)	Para determinar este tiempo se debe tomar la SUMATORIA DEL PROMEDIO DE DIAS PARA PAGO, dividida entre el número de años analizados en el ejercicio (valor determinado en la fila anterior).
3. TIEMPO DE RECUPERACION EN AÑOS	Para determinar este tiempo se debe tomar el tiempo de recuperación hallado en la fila anterior dividido entre los 360 días del año

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación en el SIG

VARIABLE	COMO SE ESTABLECE
4. PORCENTAJE DE RECUPERACION ESPERADA DE LAS CUENTAS POR COBRAR	Corresponde a la SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO calculado en la tabla propuesta en el literal b)

Ejemplo:

A partir de la información construida por el MEN sobre la cartera de la entidad desde el año 20x1 hasta el año 20x3, para realizar el ejercicio de la determinación del comportamiento estadístico de sus cuentas por cobrar por concepto de reintegros a favor del MEN por saldos originados en la liquidación de contratos y convenios, se establece:

VARIABLE	RESULTADO
1. CANTIDAD DE AÑOS ANALIZADOS EN EL EJERCICIO	3
2. TIEMPO DE RECUPERACION EN DÍAS (promedio de días para pago en los años analizados)	126
3. TIEMPO DE RECUPERACION EN AÑOS	0,35
4. PORCENTAJE DE RECUPERACION ESPERADA DE LAS CUENTAS POR COBRAR	91%

Valor estimado de los flujos pendientes de recaudo de la cuenta por cobrar

Una vez se obtenga el porcentaje de recuperación esperado de las cuentas por cobrar por concepto de reintegros a favor del MEN por saldos originados en la liquidación de contratos y convenios, se establece el VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (que corresponde al valor de los flujos futuros a recibir por cada cuenta por cobrar), se establece multiplicando el valor de la cuenta por cobrar por el porcentaje % establecido en el literal b) del numeral 4.3.3 (denominado SUMATORIA DEL % RECUPERABLE PONDERADO).

La diferencia entre dicho valor y el valor de la cartera corresponderá a las CUENTAS POR COBRAR DE DIFÍCIL RECAUDO (cuenta que representa el valor de las cuentas por cobrar a favor de la entidad pendientes de recaudo, que por su antigüedad y morosidad han sido reclasificadas desde la cuenta principal).

No. DOCUMENTO	NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO (1)	VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 * SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO %)	VALOR ESTIMADO DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE DIFÍCIL RECAUDO (3) = (1 - 2)
No. De la resolución o acto administrativo que generó	999.999.991	TERCERO 1	CONCEPTO 1	01/10/20X6	VALOR 1	VALOR 1 * %	Se toma cada una de las cuentas por cobrar y se resta el valor de los flujos
	999.999.992	TERCERO 2	CONCEPTO 2	01/01/20X7	VALOR 2	VALOR 2 * %	
	999.999.993	TERCERO 3	CONCEPTO 3	01/01/20X7	VALOR 3	VALOR 3 * %	

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

No. DOCUMENTO	NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO (1)	VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 * SUMATORIA DEL RECUPERABLE E PONDERADO %)	VALOR ESTIMADO DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE DIFÍCIL RECAUDO (3) = (1 - 2)
el derecho de cobro para el MEN	999.999.99 4	TERCERO 4	CONCEPTO 4	01/08/20X7	VALOR 4	VALOR 4 * %	futuros a recibir de cada una de ellas.
	999.999.99 5	TERCERO 5	CONCEPTO 5	01/10/20X7	VALOR 5	VALOR 5 * %	
TOTALES					SUMATORIA VALOR CARTERA	SUMATORIA VALOR DE LOS FLUJOS FUTUROS A RECIBIR DE LA CARTERA	SUMATORIA DEL VALOR ESTIMADO DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE DIFÍCIL RECAUDO

Ejemplo:

A partir de los datos que conforman la cartera actual por concepto de reintegros a favor del MEN por saldos originados en la liquidación de contratos y convenios, se establece el valor de recuperación de la misma a partir de la información que ya se ha construido en los ejemplos contemplados en los puntos anteriores, es decir, de cada una de las cuentas por cobrar que conforman la cartera se toma el 91% como el valor que se espera recuperar de la cuenta por cobrar:

No. DOCUMENTO	NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO (1)	VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 * SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO %)	VALOR ESTIMADO DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE DIFÍCIL RECAUDO (3) = (1 - 2)
1	999.999.99 1	TERCERO 1	CONCEPTO 1	01/10/20X6	1.000	908	92
2	999.999.99 2	TERCERO 2	CONCEPTO 2	01/01/20X7	1.500	1.362	138
3	999.999.99 3	TERCERO 3	CONCEPTO 3	01/01/20X7	2.000	1.816	184
4	999.999.99 4	TERCERO 4	CONCEPTO 4	01/08/20X7	2.500	2.269	231
5	999.999.99 5	TERCERO 5	CONCEPTO 5	01/10/20X7	3.000	2.723	277
TOTALES					10.000	9.078	922

Cálculo del valor presente

Para el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar es necesaria la determinación del valor presente de los flujos futuros a recibir, para el cual se requiere tener en cuenta las

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

siguientes variables: el flujo de efectivo que se recibirá, el tiempo que falta para recibir este flujo y la tasa que permita descontarlo.

La fórmula para calcular el valor presente es:

$$Vp = \frac{Vf}{(1 + i)^n}$$

Donde:

Vf	=	Valor que se espera recuperar de la cuenta por cobrar
i	=	Factor de descuento (la tasa de los TES con plazos similares)
n	=	Período de tiempo estimado hasta la recuperación de la cuenta por cobrar, independientemente del tiempo de mora

De acuerdo con lo anterior, se debe aplicar la fórmula de valor presente así:

No. DOCUMENTO	NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO (1)	VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 * SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO %)	VALOR PRESENTE DEL FLUJO FUTURO DE EFECTIVO (3) $Vp = \frac{Vf}{(1 + i)^n}$
No. De la resolución o acto administrativo o que generó el derecho de cobro para el MEN	999.999.991	TERCERO 1	CONCEPTO 1	01/10/20X6	VALOR 1	VALOR 1 * %	VP $= \frac{2. Valor que se espera recuperar}{tiempo estimado de recuperacion}$ (1 + i)
	999.999.992	TERCERO 2	CONCEPTO 2	01/01/20X7	VALOR 2	VALOR 2 * %	
	999.999.993	TERCERO 3	CONCEPTO 3	01/01/20X7	VALOR 3	VALOR 3 * %	
	999.999.994	TERCERO 4	CONCEPTO 4	01/08/20X7	VALOR 4	VALOR 4 * %	
	999.999.995	TERCERO 5	CONCEPTO 5	01/10/20X7	VALOR 5	VALOR 5 * %	
TOTALES					SUMATORI A VALOR CARTERA	SUMATORIA VALOR DE LOS FLUJOS FUTUROS A RECIBIR DE LA CARTERA	SUMATORIA VALOR RECUPERABLE

Ejemplo:

Con la información trabajada en el punto anterior, se procede a hallar el valor presente de los flujos futuros de efectivo aplicando la respectiva fórmula y usando el valor esperado a recuperar de cada una de las cuentas por cobrar, el tiempo de recuperación en años que es de 0,35 y la tasa TES que para este plazo correspondería al 6,4%:

No. DOCUMENTO	NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO (1)	VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 * SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO %)	VALOR PRESENTE DEL FLUJO FUTURO DE EFECTIVO (3) $Vp = \frac{Vf}{(1 + i)^n}$
1	999.999.991	TERCERO 1	CONCEPTO 1	01/10/20X6	1.000	908	888

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación en el SIG

No. DOCUMENTO	NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO (1)	VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 * SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO %)	VALOR PRESENTE DEL FLUJO FUTURO DE EFECTIVO (3) $Vp = \frac{Vf}{(1+i)^n}$
2	999.999.992	TERCERO 2	CONCEPTO 2	01/01/20X7	1.500	1.362	1.332
3	999.999.993	TERCERO 3	CONCEPTO 3	01/01/20X7	2.000	1.816	1.777
4	999.999.994	TERCERO 4	CONCEPTO 4	01/08/20X7	2.500	2.269	2.221
5	999.999.995	TERCERO 5	CONCEPTO 5	01/10/20X7	3.000	2.723	2.665
TOTALES					10.000	9.078	8.883

Cálculo del deterioro

Posterior al cálculo del valor presente de los flujos futuros de efectivo estimados de las cuentas por cobrar, se procede a establecer la diferencia entre el valor en libros de la cuenta por cobrar y el valor presente calculado, así:

$$\text{Deterioro} = \text{Valor en libros de la cuenta por cobrar} - (\text{menos}) \text{ } Vp \text{ (Valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados de la cuenta por cobrar)}$$

No. DOCUMENTO	NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO (1)	VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 * SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO %)	VALOR PRESENTE DEL FLUJO FUTURO DE EFECTIVO (3) $Vp = \frac{Vf}{(1+i)^n}$	DETERIORO (2-3)
No. De la resolución o acto administrativo que generó el derecho de cobro para el MEN	999.999.991	TERCERO 1	CONCEPTO 1	01/10/20X6	VALOR 1	VALOR 1 * %	$VP = \frac{2. \text{Valor que se espera recuperar}}{\frac{\text{tiempo estimado de recuperación}}{(1+i)}}$	VALOR 1 – VP1
	999.999.992	TERCERO 2	CONCEPTO 2	01/01/20X7	VALOR 2	VALOR 2 * %		VALOR 2 – VP2
	999.999.993	TERCERO 3	CONCEPTO 3	01/01/20X7	VALOR 3	VALOR 3 * %		VALOR 3 – VP3
	999.999.994	TERCERO 4	CONCEPTO 4	01/08/20X7	VALOR 4	VALOR 4 * %		VALOR 4 – VP4
	999.999.995	TERCERO 5	CONCEPTO 5	01/10/20X7	VALOR 5	VALOR 5 * %		VALOR 5 – VP5
TOTALES					SUMATORIA VALOR CARTERA	SUMATORIA A VALOR DE LOS FLUJOS FUTUROS A RECIBIR DE LA CARTERA	SUMATORIA VALOR RECUPERABLE	SUMATORIA VALOR RECUPERABLE

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

Ejemplo:

Con la información trabajada en el punto anterior, se toma el valor en libros de cada cuenta por cobrar y se compara con el valor presente de los flujos futuros de efectivo a recibir por la misma, estableciendo el deterioro como la diferencia entre estos dos valores, obteniendo un total de \$1.117.

No. DOCUMENTO	NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO (1)	VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 * SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO (%))	VALOR PRESENTE DEL FLUJO FUTURO DE EFECTIVO (3) $Vp = \frac{Vf}{(1+i)^n}$	DETERIORO (2-3)
1	999.999.99 1	TERCERO 1	CONCEPTO 1	01/10/20X6	1.000	908	888	112
2	999.999.99 2	TERCERO 2	CONCEPTO 2	01/01/20X7	1.500	1.362	1.332	168
3	999.999.99 3	TERCERO 3	CONCEPTO 3	01/01/20X7	2.000	1.816	1.777	223
4	999.999.99 4	TERCERO 4	CONCEPTO 4	01/08/20X7	2.500	2.269	2.221	279
5	999.999.99 5	TERCERO 5	CONCEPTO 5	01/10/20X7	3.000	2.723	2.665	335
TOTALES					10.000	9.078	8.883	1.117

Reconocimiento del deterioro de las cuentas por cobrar

De acuerdo con los cálculos realizados en los puntos anteriores, se procede a realizar el registro del deterioro de las cuentas por cobrar por concepto de reintegros a favor del MEN por saldos originados en la liquidación de contratos y convenios, en la subcuenta que corresponda de la Cuenta 1386-Deterioro acumulado de cuentas por cobrar (CR) y el respectivo gasto a la subcuenta que corresponda de la cuenta 5347- Deterioro de cuentas por cobrar.

CUENTA	NOMBRE DE CUENTA	DÉBITO	CRÉDITO
534790	DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR Otras cuentas por cobrar	VALOR DEL DETERIORO	
138690	DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS POR COBRAR Otras cuentas por cobrar		VALOR DEL DETERIORO

No se tienen estadísticas para la determinación de las variables para la determinación del deterioro.

En caso de que al realizar el Modelo para la aplicación del deterioro de las cuentas por cobrar (de acuerdo con el Numeral 4.3 del presente documento), no se cuente con información para establecer las estadísticas de recaudo de la cartera por concepto de reintegros a favor del MEN por saldos originados en la liquidación de contratos y convenios, se realizará la determinación del valor estimado de recuperación de la cuenta

por cobrar y el tiempo estimado de dicha recuperación, atendiendo los siguientes numerales:

Determinación del valor estimado de recuperación de la cuenta por cobrar

Una vez se cuente con el puntaje total relacionado en los indicios de deterioro (numeral 4.3.2), se evalúa de acuerdo con dicho resultado cual es el porcentaje de recuperación de la deuda esperado por la entidad, para lo cual, se sugiere tomar como base los siguientes porcentajes, hasta que se puedan establecer de forma fiable las variables para el cálculo, así:

Puntos	% recuperación esperada de la deuda
80-100	100%
60-79	75%
40-59	50%
20-39	25%
< 20	0%

Por ejemplo:

De acuerdo con la calificación de 60 puntos de los indicios de deterioro para el caso del Deudor XYZ de la cuenta por cobrar por valor de \$100 por concepto de Multa por incumplimiento del Contrato No.x1, el porcentaje de recuperación esperada de la deuda es del 75%:

El valor esperado de la cuenta por cobrar se determinará efectuando la siguiente operación:

VALOR DE LA CUENTA POR COBRAR	Multiplicado por (*)	% RECUPERACION ESPERADA	Igual (=)	VALOR ESPERADO DE RECUPERACION DE LA CUENTA POR COBRAR
-------------------------------	----------------------	-------------------------	-----------	--

Por ejemplo:

De esta manera se establece que, para el caso, el valor esperado de recuperación de la deuda es de \$75, así:

\$100	Multiplicado por (*)	75%	Igual (=)	\$75
-------	----------------------	-----	-----------	------

NOTA: teniendo en cuenta que el MEN es una entidad de Gobierno que debe propender por realizar una recuperación de su cartera al 100%, podrá obviar este paso si considera que definitivamente debe realizar el cálculo del deterioro estimando que recaudará la totalidad del monto por el que se constituyó (o el saldo) de su cuenta por cobrar.

Determinación del tiempo estimado de recuperación de la cuenta por cobrar

Una vez hallado el valor que la entidad espera recuperar, se procede a encontrar el valor presente del mismo, determinando de acuerdo con los indicios de deterioro y el estado

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

del proceso de cobro, cual es el tiempo estimado de recuperación en que el MEN espera que el deudor pague la cuenta por cobrar, que puede definirse en:

- Compromiso o información brindada por el deudor en el que manifieste que realizará el pago en una fecha determinada, de acuerdo con la programación de sus pagos
- Firma de acuerdos de pago derivadas de conciliación entre las partes, donde se establece la fecha en la que el deudor cancelara su obligación
- Estimación emitida a juicio profesional de expertos de acuerdo con la experiencia en procesos de cobro similares
- Otras situaciones que puedan presentarse en la gestión de cobro que realice el área responsable

Por otra parte, el MEN podrá a juicio propio (teniendo en cuenta los niveles de riesgo que esto implica frente a los entes de control) establecer las variables para el cálculo del deterioro y establecer las estadísticas del tiempo estimado de recuperación, así:

Puntos	% recuperación esperada de la deuda	Años en que se espera recuperar la cartera
80-100	100%	0 y 1
60-79	75%	1 y 2
40-59	50%	2 y 3
20-39	25%	3 y 4
< 20	0%	4 y 5

De acuerdo con la estimación de tiempo se verificará cual es la tasa de TES que aplicará para ese plazo.

Por ejemplo:

La OAJ del MEN informa que a través de proceso de conciliación se realizó firma de acuerdo de pago con el Deudor 1 de la cuenta por cobrar por valor de \$100 por concepto de Multa por el incumplimiento del Contrato No.x1, el tercero realizará el pago de su deuda el 31 de enero de 2018. Teniendo en cuenta esta información, se observa que la tasa TES determinada para ese plazo será del 6,34%.

Calculo del valor presente

Para el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar es necesaria la determinación del valor presente de los flujos futuros a recibir, para el cual, se requiere tener en cuenta las siguientes variables: el flujo de efectivo que se recibirá (valor esperado de recuperación de la cuenta por cobrar), el tiempo que falta para recibir este flujo (tiempo esperado de recuperación de la cuenta por cobrar) y la tasa TES que permita descontarlo.

La fórmula para calcular el valor presente es:

$$Vp = \frac{Vf}{(1 + i)^n}$$

Donde:

**GUÍA PARA EL CÁLCULO DE
DETERIOROS****Código:**
Versión:Rige a partir de su publicación
en el SIG

Vf	=	Valor que se espera recuperar de la cuenta por cobrar
i	=	Factor de descuento (la tasa de los TES con plazos similares)
n	=	Período de tiempo estimado hasta la recuperación de la cuenta por cobrar, independientemente del tiempo de mora

De acuerdo con lo anterior, se debe aplicar la fórmula de valor presente así:

Por ejemplo:

Para el caso del Deudor XYZ de la cuenta por cobrar por concepto de Multa por incumplimiento del Contrato No.x1, donde el valor que se espera recuperar es de \$75, en un plazo de un año y que la tasa que deberá aplicarse para ese plazo es del 6,34%, se determina que el valor presente de los flujos futuros de efectivo es de **\$70**, calculado así:

$$Vp = \frac{75}{(1 + 6,34)^1}$$

Calculo del deterioro

Posterior al cálculo del valor presente de los flujos futuros de efectivo estimados de las cuentas por cobrar, se procede a establecer la diferencia entre el valor en libros de la cuenta por cobrar y el valor presente calculado, así:

$$\text{Deterioro} = \begin{array}{c} \text{Valor en libros de} \\ \text{la cuenta por} \\ \text{cobrar} \end{array} \quad (\text{menos}) \quad \begin{array}{c} Vp \\ \text{(Valor presente de los flujos de} \\ \text{efectivo futuros estimados de la} \\ \text{cuenta por cobrar)} \end{array}$$

Por ejemplo:

Para el caso del Deudor XYZ de la cuenta por cobrar por valor de \$100 cuyo concepto de multa por incumplimiento del Contrato No.x1, donde la determinación del valor presente de los flujos futuros de efectivo es de \$70, se calcula un deterioro de \$30, así:

$$\text{Deterioro} = \$100 \quad (\text{menos}) \quad \$70 \quad = \quad \$30$$

Reconocimiento del deterioro de las cuentas por cobrar

De acuerdo con los cálculos realizados en los puntos anteriores, se procede a realizar el registro del deterioro de las cuentas por cobrar, en la subcuenta que corresponda de la Cuenta 1386-Deterioro acumulado de cuentas por cobrar (CR) y el respectivo gasto a la subcuenta que corresponda de la cuenta 5347- Deterioro de cuentas por cobrar.

CUENTA	NOMBRE DE CUENTA	DÉBITO	CRÉDITO
--------	------------------	--------	---------



GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

534790	DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR Otras cuentas por cobrar	VALOR DEL DETERIORO	
138690	DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS POR COBRAR Otras cuentas por cobrar		VALOR DEL DETERIORO

Fuentes

- Normas para el reconocimiento, medición, revelación y presentación – Entidades de Gobierno.
- Instructivo No. 002 de 2015.
- Doctrina Contable CGN – Entidades de Gobierno
- Régimen de Contabilidad Pública V. 2007.
 - Plan General de Contabilidad Pública
 - Manual de Procedimientos
- Catálogo de Cuentas – Entidades de Gobierno (Resolución 620 de 2015).

Anexos

Modelo para la aplicación del deterioro de las cuentas por cobrar por concepto de reintegros a favor del MEN por saldos originados en la liquidación de contratos y convenios.

Anexo No. 1 – Modelo Cálculo del deterioro de cuentas por cobrar otros deudores.



MODELO CÁLCULO
DEL DETERIORO OTF

7. GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR POR CONCEPTO DE RESPONSABILIDADES FISCALES

• OBJETIVO

El objetivo de este documento es presentar a los funcionarios responsables de la aplicación del deterioro una guía con las actividades a realizar para determinar y calcular el Deterioro para las Cuentas por cobrar por concepto de Responsabilidades Fiscales, del Ministerio de Educación Nacional (MEN) bajo el Nuevo Marco Normativo (Resolución 533 de 2015 y sus modificatorias), con base en el entendimiento obtenido de las operaciones relacionadas con dichos activos.

• ASPECTOS GENERALES



GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:

Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

Con el fin de dar el mejor entendimiento en la presente guía, para la determinación del deterioro de las carteras, se detalla a continuación el paso a paso a seguir para la determinación de los deterioros:

Glosario

- **Cobro Coactivo:** Es un procedimiento especial por medio del cual la Administración tiene la facultad de cobrar directamente las acreencias a su favor, sin que medie intervención judicial, adquiriendo la doble calidad de juez y parte dentro del proceso, que, para el caso de la estampilla, corresponde a la DIAN.
- **Cobro Persuasivo:** Es la oportunidad en la cual el Ministerio de Educación Nacional en su condición de acreedor, invita al deudor a cancelar sus obligaciones previamente al inicio del proceso de cobro por jurisdicción coactiva, con el fin de evitar dicho trámite y los costos que conlleva el ejercicio de tal acción.
- **Deterioro:** El deterioro corresponderá al exceso del valor en libros de la cuenta por cobrar con respecto al valor presente de sus flujos de efectivo futuros estimados de la misma (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido). El deterioro se calcula cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento de pagos a cargo del deudor o del desmejoramiento de sus condiciones crediticias.
- **Indicios de deterioro:** Los indicios de deterioro son los sucesos que permiten conocer o identificar a la entidad, que existe evidencia objetiva de deterioro de sus cuentas por cobrar.
- **Prescripción de la acción de cobro:** Término de 5 años conforme a lo establecido en la Ley, en el cual la administración pierde la facultad legal de cobro.
- **Transacción con Contraprestación:** Ingresos que se originan en la venta de bienes, en la prestación de servicios o en el uso que terceros hacen de activos, los cuales producen intereses, regalías, arrendamientos, dividendos o participaciones, entre otros.
- **Transacción sin Contraprestación:** Ingresos recibidos sin que deba entregar a cambio una contraprestación que se aproxime al valor de mercado del recurso recibido, es decir, no entrega nada a cambio del recurso recibido o, si lo hace, el valor entregado es menor al valor de mercado del recurso recibido.
- **Valor presente:** permite calcular cuál es el valor de hoy que tiene un monto de dinero que no se recibirá ahora mismo, sino en el futuro. Es un procedimiento que permite calcular el valor actual de un determinado número de flujos de caja futuros.

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

Alternativas dadas por el Marco Normativo de Entidades de Gobierno

Teniendo en cuenta lo dispuesto en el Marco Normativo para Entidades de Gobierno, en la determinación de los saldos iniciales, al 1 de enero de 2018, el MEN deberá reconocer el deterioro de las cuentas por cobrar, afectando directamente el patrimonio en la cuenta Impactos por Transición al Nuevo Marco de Regulación.

Para lo cual, el MEN deberá evaluar si existe evidencia objetiva de deterioro de las cuentas por cobrar, como consecuencia del incumplimiento de los pagos a cargo del deudor o del desmejoramiento de las condiciones crediticias del mismo. Si este es el caso, calcular el deterioro como la cantidad en que el valor en libros de la cuenta por cobrar excede al valor presente de los flujos de efectivo futuros recuperables estimados (excluyendo las pérdidas crediticias futuras), descontados utilizando la tasa de interés de mercado para transacciones similares. En el caso de los impuestos por cobrar, tomar como factor de descuento, la tasa de los TES con plazos similares en la fecha de transición.

En la medición posterior, por lo menos al final del periodo contable, el MEN verificará si existen indicios de deterioro. Para las cuentas por cobrar que sean individualmente significativas, la evaluación de indicios se realizará de manera individual, y para aquellas que no sean individualmente significativas, se podrá realizar individual o colectivamente.

En caso de hacerse de forma colectiva, las cuentas por cobrar que se agrupen deberán compartir características similares de riesgo crediticio.

Metodología

La siguiente metodología, será utilizada para el reconocimiento del deterioro de las cuentas por cobrar en los saldos iniciales al 1 de enero de 2018, y en aplicación del nuevo marco normativo. Esto conforme a la información disponible y el conocimiento de la operación.

Las actividades que realizará el MEN en relación con el deterioro de sus cuentas por cobrar, abarcarán los siguientes pasos:

- Evaluar si existe evidencia de deterioro
- Identificar los indicios de deterioro
- Calcular el deterioro
- Reconocer el deterioro

Evaluación del deterioro

El MEN estimará el deterioro de sus cuentas por cobrar cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento de los pagos a cargo del deudor o del desmejoramiento de sus condiciones crediticias. Esto lo realizará por lo menos al final de cada periodo contable verificando si existen indicios de deterioro para sus cuentas por cobrar.

Indicios de deterioro

A continuación, se listan algunos indicios que pueden sugerir deterioro en la generalidad de las cuentas por cobrar (la lista no pretende ser exhaustiva):

- Estadísticas de recuperabilidad
- No resolución de conflictos
- Falta de documentación que soporta la cobrabilidad
- Antigüedad de la cartera
- Prescripciones del recobro

Las siguientes preguntas pueden ayudar a determinar si existe evidencia objetiva de deterioro de las cuentas por cobrar:

- p) ¿La cuenta por cobrar cumplió con el tiempo de prescripción, y no fue posible obtener, al menos, un recaudo parcial de la misma?
- q) ¿Se presenta morosidad, es decir, la cuenta por cobrar se encuentra vencida respecto de las condiciones de pago inicialmente establecidas en la transacción económica (Puede corresponder a la fecha de pago establecida en el acto administrativo emitido por el MEN o acto que soporta y da el derecho de cobro sobre los recursos)?
- r) ¿El deudor se encuentra inmerso en un proceso concursal o de quiebra?
- s) ¿Se ha reestructurado o refinanciado la deuda, a fin de otorgar al deudor más plazo para el pago de la misma?
- t) ¿Se identifican situaciones que implican que el deudor tiene dificultades para cumplir con el pago normal de sus obligaciones?

Dado lo anterior el MEN en la determinación de los indicios de deterioro, puede establecer si una cartera o cuenta por cobrar se encuentra deteriorada o no, un ejemplo para esta determinación es:

Por ejemplo:

La SGF del MEN con los insumos suministrados por la OAJ sobre el proceso de cobro que se adelanta con el Deudor XYZ de la cuenta por cobrar originada el 31 de enero de 2017, por valor de \$100 por concepto de Responsabilidad Fiscal por proceso de jurisdicción coactiva, establece los siguientes indicios de deterioro indicando lo llevado a cabo por la entidad para recuperar esta cartera y asignando unos puntajes de acuerdo con las respuestas (donde SI equivale a 10 puntos y NO equivale a 0 puntos):

#	Indicador de deterioro	Respuesta	Puntos
1	Se han realizado gestiones de cobro	SI	10
2	El deudor ha realizado pagos parciales	NO	0
3	La entidad deudora se encuentra activa	SI	10
4	Se tienen acuerdos de pago	SI	10
5	Se han cumplido los acuerdos de pago	NO	0
6	Se ha avanzado en el proceso de cobro	SI	10

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

#	Indicador de deterioro	Respuesta	Puntos
7	Se encuentra en los tiempos de pago NORMALES	NO	0
8	Se ha procedido con el cobro coactivo	SI	10
9	Se ha ejecutado el cobro coactivo	NO	0
10	La CGR estableció que se recuperará el dinero	SI	10
	Total puntos		60

En este ejemplo, se considera que una cartera se encuentra deteriorada si su calificación está por debajo de los 40 puntos.

Indicios de deterioro por concepto de cuentas por cobrar

Algunos de los indicios de deterioro que se presentan en las cuentas por cobrar específicas del MEN son:

Derechos originados en transacciones sin contraprestación:

b) Responsabilidades fiscales

El reconocimiento de estas cuentas por cobrar se realiza por conceptos como procesos de jurisdicción coactiva.

- Declaración de quiebra del deudor
- El no pago de las obligaciones establecidas en el acta de liquidación o acto administrativo, en los plazos establecidos por esta.
- La falta de cumplimiento de los acuerdos de pago pactados por parte del deudor
- Insolvencia, iliquidez, o dificultades financieras del deudor
- Desaparición o muerte del deudor

Cálculo del deterioro

El deterioro corresponderá al exceso del valor en libros de la cuenta por cobrar con respecto al valor presente de sus flujos de efectivo futuros estimados de la misma (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido). Para el efecto, se utilizará, como factor de descuento la tasa de los TES con plazos similares.

Reconocimiento del deterioro

El reconocimiento del deterioro debe registrarse de forma separada, como un menor valor de la cuenta por cobrar y afectando el gasto correspondiente.

Si en la medición posterior, las pérdidas por deterioro del MEN disminuyen debido a eventos objetivamente relacionados con su origen, el MEN disminuirá el valor del deterioro acumulado y afectará el resultado del periodo.

Modelo para la aplicación del deterioro de las cuentas por cobrar



GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

El presente modelo de deterioro compara el valor en libros de las cuentas por cobrar frente al valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados de las cuentas por cobrar del MEN, para lo cual se tendrá en cuenta la estimación del tiempo en el que espera recuperar la deuda y el valor que se espera recuperar de la cuenta por cobrar.

Se seguirán los siguientes pasos para la aplicación del deterioro de las cuentas por cobrar:

Caracterización de las cuentas por cobrar

Como punto de partida, las cuentas por cobrar se pueden clasificar de acuerdo con criterios que las hagan homogéneas, en aspectos como la naturaleza de las transacciones que las originan, políticas y riesgo de crédito.

Para las cuentas por cobrar del MEN por concepto de Responsabilidades fiscales (teniendo en cuenta que el reconocimiento de estas cuentas por cobrar se realiza por conceptos como procesos de jurisdicción coactiva, por lo cual, se sugiere que la caracterización sea por tercero y su comportamiento de pago frente a esta y otras posibles obligaciones), se sugiere que la caracterización sea por tercero y su comportamiento de pago frente a esta y otras posibles obligaciones.

Para este concepto de cuentas por cobrar lo más indicado es que la evaluación para la determinación del deterioro se realice de manera individual.

Evaluación de los indicios de deterioro

El MEN debe realizar la evaluación de indicios de deterioro de las cuentas por cobrar de acuerdo con lo señalado en el numeral 4.2.2 de la presente guía, para ello, se realizará una lista de todos los posibles indicios de deterioro que se puedan presentar para el concepto de cuentas por cobrar que se esté evaluando, de acuerdo con la caracterización de las mismas, para posteriormente identificar SI o NO el indicio se presenta o se está llevando a cabo en la entidad.

A partir de esta evaluación, el MEN deberá asignar un puntaje para las respuestas que se respondan como SI (10 puntos) y para las que se respondan como NO (0 puntos), que permita a través de su sumatoria definir unos rangos que determinen si las cuentas por cobrar están deterioradas o no (se deteriorarán las cuentas por cobrar cuando el puntaje sea inferior a los 80 puntos).

Si bajo la evaluación anterior, se determina que las cuentas por cobrar están deterioradas, se continuará con los siguientes puntos indicados en la presente guía, de lo contrario el MEN no tendrá que llevar a cabo ninguna actividad adicional, hasta que tenga que realizar la siguiente evaluación del deterioro, esto es, por lo menos al final del periodo contable siguiente.

Ejemplo:

El MEN construye la siguiente lista de indicios de deterioro para sus cuentas por cobrar e identifica SI o NO se presentan o se están llevando a cabo en la entidad. El MEN ha determinado que los indicios que SÍ se presentan equivalen a 10 puntos y los que NO equivalen a 0 puntos, así:

**GUÍA PARA EL CÁLCULO DE
DETERIOROS****Código:
Versión:**Rige a partir de su publicación
en el SIG

#	Indicador de deterioro	Respuesta	Puntos
1	Se ha presentado falta de cumplimiento de los acuerdos de pago pactados por parte del deudor.	SI	10
2	El deudor NO presenta Insolvencia, iliquidez, o dificultades financieras	SI	10
3	La entidad deudora se encuentra activa	SI	10
4	El deudor NO se ha declarado en quiebra	SI	10
5	La antigüedad de cuenta por cobrar aún está dentro del tiempo en el que no se considera prescrita	SI	10
6	Se ha avanzado en el proceso de cobro	SI	10
7	El deudor se ha declarado en quiebra	NO	0
8	Se ha procedido con el cobro coactivo (inicio del proceso)	SI	10
9	Se ha ejecutado el cobro coactivo (culminación del proceso o recaudo parcial de la deuda)	NO	0
10	La CGR estableció que se recuperará el dinero	SI	10
	Total puntos		80

Posteriormente, el MEN ha definido que, si la sumatoria de esta evaluación es inferior a 80 puntos, las cuentas por cobrar están deterioradas. En este caso, el MEN observa que sus cuentas por cobrar no están deterioradas, por lo que, atendiendo a la norma, realizará la siguiente evaluación de deterioro de sus cuentas por cobrar al final del próximo periodo contable.

Estadística del recaudo de la cartera**j) Información estadística de la cartera:**

El MEN debe establecer la estadística del comportamiento de recaudo de las cuentas por cobrar por concepto de Responsabilidades fiscales de acuerdo con la información que se pueda reconstruir sobre las cuentas por cobrar de varias vigencias anteriores (mínimo 3 años atrás), organizándola de la siguiente manera, de acuerdo con su concepto:

NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA	FECHA DE PAGO	VALOR DEL PAGO	DIAS PARA PAGO
999.999.991	TERCERO 1	CONCEPTO 1	01/01/20X1	VALOR 1	01/01/20X1	PAGO 1	No.DIAS
999.999.992	TERCERO 2	CONCEPTO 2	01/01/20X1	VALOR 2	01/05/20X1	PAGO 2	No.DIAS
999.999.993	TERCERO 3	CONCEPTO 3	01/01/20X2	VALOR 3	31/12/20X2	PAGO 3	No.DIAS
999.999.994	TERCERO 4	CONCEPTO 4	01/10/20X2	VALOR 4	31/12/20X2	PAGO 4	No.DIAS
999.999.995	TERCERO 5	CONCEPTO 5	01/01/20X3	VALOR 5	31/03/20X3	PAGO 5	No.DIAS
TOTALES				SUMATORIA VALOR CARTERA	N / A	SUMATORIA VALOR PAGOS	N / A

**GUÍA PARA EL CÁLCULO DE
DETERIOROS****Código:**
Versión:Rige a partir de su publicación
en el SIG**Ejemplo:**

El MEN construye la siguiente información de la cartera por concepto de Responsabilidades fiscales de la entidad desde el año 20x1 hasta el año 20x3, para realizar el ejercicio de la determinación del comportamiento estadístico de sus cuentas por cobrar:

NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA	FECHA DE PAGO	VALOR DEL PAGO	DIAS PARA PAGO
999.999.991	TERCERO 1	CONCEPTO 1	01/01/20X1	100	01/01/20X1	100	0
999.999.992	TERCERO 2	CONCEPTO 2	01/01/20X1	100	01/05/20X1	70	120
999.999.993	TERCERO 3	CONCEPTO 3	01/01/20X2	100	31/12/20X2	100	365
999.999.994	TERCERO 4	CONCEPTO 4	01/10/20X2	100	31/12/20X2	100	91
999.999.995	TERCERO 5	CONCEPTO 5	01/01/20X3	100	31/03/20X3	80	89
TOTALES				500	N/A	450	N/A

k) Análisis de la tendencia de recuperabilidad de las cuentas por cobrar:

Se realiza un análisis de la tendencia de recuperabilidad de las cuentas por cobrar para obtener el indicador de promedio ponderado del recaudo (con el cual se establece el porcentaje de recuperación esperada de las cuentas por cobrar), a través de un cuadro resumen por cada una de las vigencias analizadas que contenga a partir del total de la cartera y el total de los pagos efectuados por los deudores sobre la misma, la determinación de las siguientes variables:

- **% RECUPERABLE:** que porcentaje de recuperación de cartera se obtuvo por año.
- **PONDERACION:** cual es la participación del total de los pagos de cada año sobre la sumatoria de los pagos efectuados durante los años analizados. La sumatoria de esta ponderación corresponderá al 100%.
- **% RECUPERABLE PONDERADO:** determinado a partir de la multiplicación de las dos variables anteriores. La sumatoria de los porcentajes establecidos corresponderá al porcentaje de recuperación de la cartera que se aplicará para determinar el valor esperado a recuperar de la cartera (variable **VF** en la fórmula de valor presente de los flujos futuros de efectivo).
- **PROMEDIO DE DIAS DE RECUPERACION POR CADA AÑO:** por cada año se debe verificar cual es el promedio de días que se tomaron los deudores para realizar los pagos de las cuentas por cobrar del MEN. La sumatoria de estos, corresponderá al dato base para determinar el tiempo estimado de recuperación de la cartera (variable **n** en la fórmula de valor presente de los flujos futuros de efectivo).

**GUÍA PARA EL CÁLCULO DE
DETERIOROS****Código:
Versión:**Rige a partir de su publicación
en el SIG

AÑOS	VALOR CARTERA (1)	VALOR PAGO (2)	% RECUPERABLE (3) = (2 / 1)	PODERACIÓN SOBRE EL TOTAL DE PAGOS (4) = (2 / SUMATORIA VALOR PAGO)	% RECUPERABLE PONDERADO (5) = (3 * 4)	PROMEDIO DIAS DE RECUPERACION POR CADA AÑO
20X1	Σ VALORES AÑO 1	Σ VALORES DE PAGO AÑO 1	%	%	%	PROMEDIO DIAS PARA PAGO AÑO 1
20X2	Σ VALORES AÑO 2	Σ VALORES DE PAGO AÑO 2	%	%	%	PROMEDIO DIAS PARA PAGO AÑO 2
20X3	Σ VALORES AÑO 3	Σ VALORES DE PAGO AÑO 3	%	%	%	PROMEDIO DIAS PARA PAGO AÑO 3
TOTALES	SUMATORIA VALOR CARTERA	SUMATORIA VALOR PAGO	N / A	SUMATORIA DE LA PONDERACIÓN 100%	SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO %	SUMATORIA DEL PROMEDIO DE DIAS PARA PAGO

Ejemplo:

A partir de la información construida por el MEN sobre la cartera de la entidad desde el año 20x1 hasta el año 20x3, para realizar el ejercicio de la determinación del comportamiento estadístico de sus cuentas por cobrar, se realiza un resumen por año estableciendo:

...Para el año 1: i) el MEN recaudó el 85% de su cartera, ii) Los pagos por los deudores corresponden al 38% sobre el total pagado en los 3 años analizados, iii) el promedio de días de que se tomaron los deudores para pagar las cuentas por cobrar fue de 60 días.

...por otra parte, la evaluación estadística determina que el 91% de la cartera es recuperable y que en total durante los tres años evaluados el promedio de días de recuperación de las cuentas por cobrar fue de 121 días (363 dividido entre los tres años analizados)...

AÑOS	VALOR CARTERA (1)	VALOR PAGO (2)	% RECUPERABLE (3) = (2 / 1)	PODERACIÓN (4) = (2 / SUMATORIA VALOR PAGO)	% RECUPERABLE PONDERADO (5) = (3 * 4)	PROMEDIO DIAS DE RECUPERACION POR CADA AÑO
20X1	200	170	85%	38%	32%	60
20X2	200	200	100%	44%	44%	228
20X3	100	80	80%	18%	14%	89
TOTALES	500	450	N / A	100%	91%	377

I) Determinación de las variables para el posterior cálculo del valor presente de los flujos futuros de efectivo:

Con la información construida de acuerdo con los literales a) y b), se procede a establecer las variables base para el posterior cálculo del valor presente de los flujos futuros de efectivo, así:

VARIABLE	COMO SE ESTABLECE
1. CANTIDAD DE AÑOS ANALIZADOS EN EL EJERCICIO	Corresponde a la cantidad de vigencias que se tomaron para la revisión de la información estadística de las cuentas por cobrar

**GUÍA PARA EL CÁLCULO DE
DETERIOROS****Código:**
Versión:Rige a partir de su publicación
en el SIG

<u>VARIABLE</u>	<u>COMO SE ESTABLECE</u>
2. TIEMPO DE RECUPERACION EN DÍAS (promedio de días para pago en los años analizados)	Para determinar este tiempo se debe tomar la SUMATORIA DEL PROMEDIO DE DÍAS PARA PAGO , dividida entre el número de años analizados en el ejercicio (valor determinado en la fila anterior).
3. TIEMPO DE RECUPERACION EN AÑOS	Para determinar este tiempo se debe tomar el tiempo de recuperación hallado en la fila anterior dividido entre los 360 días del año
4. PORCENTAJE DE RECUPERACION ESPERADA DE LAS CUENTAS POR COBRAR	Corresponde a la SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO calculado en la tabla propuesta en el literal b)

Ejemplo:

A partir de la información construida por el MEN sobre la cartera de la entidad desde el año 20x1 hasta el año 20x3, para realizar el ejercicio de la determinación del comportamiento estadístico de sus cuentas por cobrar por concepto de Responsabilidades fiscales, se establece:

<u>VARIABLE</u>	<u>RESULTADO</u>
1. CANTIDAD DE AÑOS ANALIZADOS EN EL EJERCICIO	3
2. TIEMPO DE RECUPERACION EN DÍAS (promedio de días para pago en los años analizados)	126
3. TIEMPO DE RECUPERACION EN AÑOS	0,35
4. PORCENTAJE DE RECUPERACION ESPERADA DE LAS CUENTAS POR COBRAR	91%

Valor estimado de los flujos pendientes de recaudo de la cuenta por cobrar

Una vez se obtenga el porcentaje de recuperación esperado de las cuentas por cobrar por concepto de Responsabilidades fiscales, se establece el VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (que corresponde al valor de los flujos futuros a recibir por cada cuenta por cobrar), se establece multiplicando el valor de la cuenta por cobrar por el porcentaje % establecido en el literal b) del numeral 4.3.3 (denominado SUMATORIA DEL % RECUPERABLE PONDERADO).

La diferencia entre dicho valor y el valor de la cartera corresponderá a las CUENTAS POR COBRAR DE DIFÍCIL RECAUDO (cuenta que representa el valor de las cuentas por cobrar a favor de la entidad pendientes de recaudo, que por su antigüedad y morosidad han sido reclasificadas desde la cuenta principal).

No. DOCUMENTO	NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO (1)	VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 * SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO %)	VALOR ESTIMADO DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE DIFÍCIL RECAUDO (3) = (1 - 2)
	999.999.991	TERCERO 1	CONCEPTO 1	01/10/20X6	VALOR 1	VALOR 1 * %	

**GUÍA PARA EL CÁLCULO DE
DETERIOROS****Código:
Versión:**Rige a partir de su publicación
en el SIG

No. DOCUMENTO	NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO (1)	VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 * SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO %)	VALOR ESTIMADO DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE DIFÍCIL RECAUDO (3) = (1 – 2)
No. De la resolución o acto administrativo que generó el derecho de cobro para el MEN	999.999.992	TERCERO 2	CONCEPTO 2	01/01/20X7	VALOR 2	VALOR 2 * %	Se toma cada una de las cuentas por cobrar y se resta el valor de los flujos futuros a recibir de cada una de ellas.
	999.999.993	TERCERO 3	CONCEPTO 3	01/01/20X7	VALOR 3	VALOR 3 * %	
	999.999.994	TERCERO 4	CONCEPTO 4	01/08/20X7	VALOR 4	VALOR 4 * %	
	999.999.995	TERCERO 5	CONCEPTO 5	01/10/20X7	VALOR 5	VALOR 5 * %	
TOTALES					SUMATORIA VALOR CARTERA	SUMATORIA VALOR DE LOS FLUJOS FUTUROS A RECIBIR DE LA CARTERA	SUMATORIA DEL VALOR ESTIMADO DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE DIFÍCIL RECAUDO

Ejemplo:

A partir de los datos que conforman la cartera actual por concepto de Responsabilidades fiscales del MEN, se establece el valor de recuperación de la misma a partir de la información que ya se ha construido en los ejemplos contemplados en los puntos anteriores, es decir, de cada una de las cuentas por cobrar que conforman la cartera se toma el 91% como el valor que se espera recuperar de la cuenta por cobrar:

No. DOCUMENTO	NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO (1)	VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 * SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO %)	VALOR ESTIMADO DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE DIFÍCIL RECAUDO (3) = (1 – 2)
1	999.999.991	TERCERO 1	CONCEPTO 1	01/10/20X6	1.000	908	92
2	999.999.992	TERCERO 2	CONCEPTO 2	01/01/20X7	1.500	1.362	138
3	999.999.993	TERCERO 3	CONCEPTO 3	01/01/20X7	2.000	1.816	184
4	999.999.994	TERCERO 4	CONCEPTO 4	01/08/20X7	2.500	2.269	231
5	999.999.995	TERCERO 5	CONCEPTO 5	01/10/20X7	3.000	2.723	277
TOTALES					10.000	9.078	922

Calculo del valor presente

Para el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar es necesaria la determinación del valor presente de los flujos futuros a recibir, para el cual se requiere tener en cuenta las siguientes variables: el flujo de efectivo que se recibirá, el tiempo que falta para recibir este flujo y la tasa que permita descontarlo.

La fórmula para calcular el valor presente es:

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

$$Vp = \frac{Vf}{(1 + i)^n}$$

Donde:

Vf	=	Valor que se espera recuperar de la cuenta por cobrar
i	=	Factor de descuento (la tasa de los TES con plazos similares)
n	=	Período de tiempo estimado hasta la recuperación de la cuenta por cobrar, independientemente del tiempo de mora

De acuerdo con lo anterior, se debe aplicar la fórmula de valor presente así:

No. DOCUMENTO	NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO (1)	VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 * SUMATORIA DEL RECUPERABL E PONDERADO %)	VALOR PRESENTE DEL FLUJO FUTURO DE EFECTIVO (3) $Vp = \frac{Vf}{(1 + i)^n}$
No. De la resolución o acto administrativo que generó el derecho de cobro para el MEN	999.999.991	TERCERO 1	CONCEPTO 1	01/10/20X6	VALOR 1	VALOR 1 * %	2. Valor que se espera recuperar $VP = \frac{\text{tiempo estimado de recuperación}}{(1 + i)}$
	999.999.992	TERCERO 2	CONCEPTO 2	01/01/20X7	VALOR 2	VALOR 2 * %	
	999.999.993	TERCERO 3	CONCEPTO 3	01/01/20X7	VALOR 3	VALOR 3 * %	
	999.999.994	TERCERO 4	CONCEPTO 4	01/08/20X7	VALOR 4	VALOR 4 * %	
	999.999.995	TERCERO 5	CONCEPTO 5	01/10/20X7	VALOR 5	VALOR 5 * %	
TOTALES					SUMATORIA VALOR CARTERA	SUMATORIA VALOR DE LOS FLUJOS FUTUROS A RECIBIR DE LA CARTERA	SUMATORIA VALOR RECUPERABLE

Ejemplo:

Con la información trabajada en el punto anterior, se procede a hallar el valor presente de los flujos futuros de efectivo aplicando la respectiva fórmula y usando el valor esperado a recuperar de cada una de las cuentas por cobrar, el tiempo de recuperación en años que es de 0,35 y la tasa TES que para este plazo correspondería al 6,4%:

No. DOCUMENTO	NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO (1)	VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 * SUMATORIA DEL RECUPERABLE DEL PONDERADO %)	VALOR PRESENTE DEL FLUJO FUTURO DE EFECTIVO (3) $Vp = \frac{Vf}{(1 + i)^n}$
1	999.999.991	TERCERO 1	CONCEPTO 1	01/10/20X6	1.000	908	888
2	999.999.992	TERCERO 2	CONCEPTO 2	01/01/20X7	1.500	1.362	1.332
3	999.999.993	TERCERO 3	CONCEPTO 3	01/01/20X7	2.000	1.816	1.777

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

No. DOCUMENTO	NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO (1)	VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 * SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO %)	VALOR PRESENTE DEL FLUJO FUTURO DE EFECTIVO (3) $Vp = \frac{Vf}{(1+i)^n}$
4	999.999.994	TERCERO 4	CONCEPTO 4	01/08/20X7	2.500	2.269	2.221
5	999.999.995	TERCERO 5	CONCEPTO 5	01/10/20X7	3.000	2.723	2.665
TOTALES					10.000	9.078	8.883

Cálculo del deterioro

Posterior al cálculo del valor presente de los flujos futuros de efectivo estimados de las cuentas por cobrar, se procede a establecer la diferencia entre el valor en libros de la cuenta por cobrar y el valor presente calculado, así:

$$\text{Deterioro} = \text{Valor en libros de la cuenta por cobrar} - (\text{menos}) \text{ } Vp \text{ (Valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados de la cuenta por cobrar)}$$

No. DOCUMENTO	NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO (1)	VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 * SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO %)	VALOR PRESENTE DEL FLUJO FUTURO DE EFECTIVO (3) $Vp = \frac{Vf}{(1+i)^n}$	DETERIORO (2-3)
No. De la resolución o acto administrativo que generó el derecho de cobro para el MEN	999.999.991	TERCERO 1	CONCEPTO 1	01/10/20X6	VALOR 1	VALOR 1 * %	$VP = \frac{\text{2. Valor que se espera recuperar tiempo estimado de recuperacion}}{(1+i)}$	VALOR 1 – VP1
	999.999.992	TERCERO 2	CONCEPTO 2	01/01/20X7	VALOR 2	VALOR 2 * %		VALOR 2 – VP2
	999.999.993	TERCERO 3	CONCEPTO 3	01/01/20X7	VALOR 3	VALOR 3 * %		VALOR 3 – VP3
	999.999.994	TERCERO 4	CONCEPTO 4	01/08/20X7	VALOR 4	VALOR 4 * %		VALOR 4 – VP4
	999.999.995	TERCERO 5	CONCEPTO 5	01/10/20X7	VALOR 5	VALOR 5 * %		VALOR 5 – VP5
TOTALES					SUMATORIA VALOR CARTERA	SUMATORIA VALOR DE LOS FLUJOS FUTUROS A RECIBIR DE LA CARTERA	SUMATORIA VALOR RECUPERABLE	SUMATORIA VALOR RECUPERABLE

Ejemplo:

Con la información trabajada en el punto anterior, se toma el valor en libros de cada cuenta por cobrar y se compara con el valor presente de los flujos futuros de efectivo a

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

recibir por la misma, estableciendo el deterioro como la diferencia entre estos dos valores, obteniendo un total de \$1.117.

No. DOCUMENTO	NIT	NOMBRE DEL DEUDOR	CONCEPTO	FECHA ORIGEN DE LA CARTERA	VALOR CARTER A A CIERRE DEL PERIODO (1)	VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 * SUMATORIA DEL RECUPERAB LE PONDERADO %)	VALOR PRESENTE DEL FLUJO FUTURO DE EFECTIVO (3) $Vp = \frac{Vf}{(1+i)^n}$	DETERIORO (2-3)
1	999.999.99 1	TERCERO 1	CONCEPTO 1	01/10/20X6	1.000	908	888	112
2	999.999.99 2	TERCERO 2	CONCEPTO 2	01/01/20X7	1.500	1.362	1.332	168
3	999.999.99 3	TERCERO 3	CONCEPTO 3	01/01/20X7	2.000	1.816	1.777	223
4	999.999.99 4	TERCERO 4	CONCEPTO 4	01/08/20X7	2.500	2.269	2.221	279
5	999.999.99 5	TERCERO 5	CONCEPTO 5	01/10/20X7	3.000	2.723	2.665	335
TOTALES					10.000	9.078	8.883	1.117

Reconocimiento del deterioro de las cuentas por cobrar

De acuerdo con los cálculos realizados en los puntos anteriores, se procede a realizar el registro del deterioro de las cuentas por cobrar por concepto de Responsabilidades fiscales, en la subcuenta que corresponda de la Cuenta 1386-Deterioro acumulado de cuentas por cobrar (CR) y el respectivo gasto a la subcuenta que corresponda de la cuenta 5347- Deterioro de cuentas por cobrar.

CUENTA	NOMBRE DE CUENTA	DÉBITO	CRÉDITO
534790	DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR Otras cuentas por cobrar	VALOR DEL DETERIORO	
138690	DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS POR COBRAR Otras cuentas por cobrar		VALOR DEL DETERIORO

No se tienen estadísticas para la determinación de las variables para la determinación del deterioro.

En caso de que al realizar el Modelo para la aplicación del deterioro de las cuentas por cobrar (de acuerdo con el Numeral 4.3 del presente documento), no se cuente con información para establecer las estadísticas de recaudo de la cartera por concepto de Responsabilidades fiscales, se realizará la determinación del valor estimado de recuperación de la cuenta por cobrar y el tiempo estimado de dicha recuperación, atendiendo los siguientes numerales:

Determinación del valor estimado de recuperación de la cuenta por cobrar

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación en el SIG

Una vez se cuente con el puntaje total relacionado en los indicios de deterioro (numeral 4.3.2), se evalúa de acuerdo con dicho resultado cual es el porcentaje de recuperación de la deuda esperado por la entidad, para lo cual, se sugiere tomar como base los siguientes porcentajes, hasta que se puedan establecer de forma fiable las variables para el cálculo, así:

Puntos	% recuperación esperada de la deuda
80-100	100%
60-79	75%
40-59	50%
20-39	25%
< 20	0%

Por ejemplo:

De acuerdo con la calificación de 60 puntos de los indicios de deterioro para el caso del Deudor XYZ de la cuenta por cobrar por valor de \$100 por concepto de Responsabilidad fiscal por proceso de jurisdicción coactiva, el porcentaje de recuperación esperada de la deuda es del 75%:

El valor esperado de la cuenta por cobrar se determinará efectuando la siguiente operación:

VALOR DE LA CUENTA POR COBRAR	Multiplicado por (*)	% RECUPERACION ESPERADA	Igual (=)	VALOR ESPERADO DE RECUPERACION DE LA CUENTA POR COBRAR
-------------------------------	----------------------	-------------------------	-----------	--

Por ejemplo:

De esta manera se establece que, para el caso, el valor esperado de recuperación de la deuda es de \$75, así:

\$100	Multiplicado por (*)	75%	Igual (=)	\$75
-------	----------------------	-----	-----------	------

NOTA: teniendo en cuenta que el MEN es una entidad de Gobierno que debe propender por realizar una recuperación de su cartera al 100%, podrá obviar este paso si considera que definitivamente debe realizar el cálculo del deterioro estimando que recaudará la totalidad del monto por el que se constituyó (o el saldo) de su cuenta por cobrar.

Determinación del tiempo estimado de recuperación de la cuenta por cobrar

Una vez hallado el valor que la entidad espera recuperar, se procede a encontrar el valor presente del mismo, determinando de acuerdo con los indicios de deterioro y el estado del proceso de cobro, cual es el tiempo estimado de recuperación en que el MEN espera que el deudor pague la cuenta por cobrar, que puede definirse en:

**GUÍA PARA EL CÁLCULO DE
DETERIOROS****Código:****Versión:**Rige a partir de su publicación
en el SIG

- Compromiso o información brindada por el deudor en el que manifieste que realizará el pago en una fecha determinada, de acuerdo con la programación de sus pagos.
- Firma de acuerdos de pago derivadas de conciliación entre las partes, donde se establece la fecha en la que el deudor cancelara su obligación.
- Estimación emitida a juicio profesional de expertos de acuerdo con la experiencia en procesos de cobro similares.
- Otras situaciones que puedan presentarse en la gestión de cobro que realice el área responsable.

Por otra parte, el MEN podrá a juicio propio (teniendo en cuenta los niveles de riesgo que esto implica frente a los entes de control) establecer las variables para el cálculo del deterioro y establecer las estadísticas del tiempo estimado de recuperación, así:

Puntos	% recuperación esperada de la deuda	Años en que se espera recuperar la cartera
80-100	100%	0 y 1
60-79	75%	1 y 2
40-59	50%	2 y 3
20-39	25%	3 y 4
< 20	0%	4 y 5

De acuerdo con la estimación de tiempo se verificará cual es la tasa de TES que aplicará para ese plazo.

Por ejemplo:

La OAJ del MEN informa que a través de proceso de conciliación se realizó firma de acuerdo de pago con el Deudor 1 de la cuenta por cobrar por valor de \$100 por concepto de Responsabilidad fiscal por proceso de jurisdicción coactiva, el tercero realizará el pago de su deuda el 31 de enero de 2018. Teniendo en cuenta esta información, se observa que la tasa TES determinada para ese plazo será del 6,34%.

Calculo del valor presente

Para el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar es necesaria la determinación del valor presente de los flujos futuros a recibir, para el cual, se requiere tener en cuenta las siguientes variables: el flujo de efectivo que se recibirá (valor esperado de recuperación de la cuenta por cobrar), el tiempo que falta para recibir este flujo (tiempo esperado de recuperación de la cuenta por cobrar) y la tasa TES que permita descontarlo.

La fórmula para calcular el valor presente es:

$$Vp = \frac{Vf}{(1 + i)^n}$$

Donde:

Vf	=	Valor que se espera recuperar de la cuenta por cobrar
i	=	Factor de descuento (la tasa de los TES con plazos similares)

**GUÍA PARA EL CÁLCULO DE
DETERIOROS****Código:
Versión:**Rige a partir de su publicación
en el SIG

n	=	Período de tiempo estimado hasta la recuperación de la cuenta por cobrar, independientemente del tiempo de mora
----------	---	---

De acuerdo con lo anterior, se debe aplicar la fórmula de valor presente así:

Por ejemplo:

Para el caso del Deudor XYZ de la cuenta por cobrar por concepto de Responsabilidades fiscales por proceso de jurisdicción coactiva, donde el valor que se espera recuperar es de \$75, en un plazo de un año y que la tasa que deberá aplicarse para ese plazo es del 6,34%, se determina que el valor presente de los flujos futuros de efectivo es de \$70, calculado así:

$$Vp = \frac{75}{(1 + 6,34)^1}$$

Cálculo del deterioro

Posterior al cálculo del valor presente de los flujos futuros de efectivo estimados de las cuentas por cobrar, se procede a establecer la diferencia entre el valor en libros de la cuenta por cobrar y el valor presente calculado, así:

$$\text{Deterioro} = \text{Valor en libros de la cuenta por cobrar} \quad (\text{menos}) \quad \text{Vp} \quad (\text{Valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados de la cuenta por cobrar})$$

Por ejemplo:

Para el caso del Deudor XYZ de la cuenta por cobrar por valor de \$100 cuyo concepto de Responsabilidad Fiscal por proceso de jurisdicción coactiva, donde la determinación del valor presente de los flujos futuros de efectivo es de \$70, se calcula un deterioro de \$30, así:

$$\text{Deterioro} = \$100 \quad (\text{menos}) \quad \$70 \quad = \quad \$30$$

Reconocimiento del deterioro de las cuentas por cobrar

De acuerdo con los cálculos realizados en los puntos anteriores, se procede a realizar el registro del deterioro de las cuentas por cobrar, en la subcuenta que corresponda de la Cuenta 1386-Deterioro acumulado de cuentas por cobrar (CR) y el respectivo gasto a la subcuenta que corresponda de la cuenta 5347- Deterioro de cuentas por cobrar.

CUENTA	NOMBRE DE CUENTA	DÉBITO	CRÉDITO
--------	------------------	--------	---------



GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

534790	DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR Otras cuentas por cobrar	VALOR DEL DETERIORO	
138690	DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS POR COBRAR Otras cuentas por cobrar		VALOR DEL DETERIORO

Fuentes

- Normas para el reconocimiento, medición, revelación y presentación – Entidades de Gobierno.
- Instructivo No. 002 de 2015.
- Doctrina Contable CGN – Entidades de Gobierno
- Régimen de Contabilidad Pública V. 2007.
 - Plan General de Contabilidad Pública
 - Manual de Procedimientos
- Catálogo de Cuentas – Entidades de Gobierno (Resolución 620 de 2015).

Anexos

Modelo para la aplicación del deterioro de las cuentas por cobrar por concepto de Responsabilidades fiscales.

Anexo No. 1 – Modelo Cálculo del deterioro RESP FISCALES



MODELO CÁLCULO
DEL DETERIORO RES

8. GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR POR DETERIORO DE LOS ACTIVOS INTANGIBLES

• OBJETIVO

Definir los criterios que aplicará el Ministerio de Educación Nacional, como entidad de Gobierno y que se encuentra enmarcada dentro del ámbito de aplicación de la Resolución No. 533 de 2015, para el reconocimiento, medición del deterioro de los activos intangibles.

• ALCANCE

El presente documento, tiene como alcance proyectar el mecanismo de medición del deterioro de los activos intangibles, se aplicará a los activos intangibles que cumplan



GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:

Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

con las características de ser identificable, no monetario y sin apariencia física, acorde con la política aprobada por el Ministerio.

A continuación, se presentan las categorías de los intangibles que el MEN posee o podría clasificar:

- a. Licencias
- b. Software
- c. Marcas
- d. Patentes
- e. Otros

• ASPECTOS GENERALES

Este documento se desarrolla con el fin de dar un direccionamiento a los preparadores de información financiera, para establecer la Metodología de Aplicación del Deterioro de los intangibles que posee el MEN con base en el marco normativo de la Resolución 533 de 2015, expedida por la CGN.

Glosario

- **Activos:** Los activos son recursos controlados por el MEN que resultan de un evento pasado y de los cuales se espera obtener un potencial de servicio o generar beneficios económicos futuros.
- **Activo intangible:** Es un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física.
- **Amortización:** Es la distribución sistemática del importe amortizable de un activo intangible a lo largo de su vida útil.
- **Beneficio económico futuro:** Es definido como el potencial que tiene el activo de directa o indirectamente contribuir al flujo de efectivo.
- **Costo:** Importe de efectivo o equivalentes de efectivo pagados, o bien al valor de la contraprestación entregada, para adquirir un activo en el momento de su adquisición o desarrollo.
- **Costos de disposición:** Son los costos incrementales directamente atribuibles a la disposición de un activo, excluyendo los costos financieros y los gastos por impuestos a las ganancias.
- **Desarrollo:** es la aplicación de los resultados de la investigación o de cualquier otro tipo de conocimiento científico, a un plan o diseño en particular para la producción de materiales, productos, métodos, procesos o sistemas nuevos, o sustancialmente mejorados, antes del comienzo de su producción o utilización comercial.
- **Investigación:** es todo aquel estudio original y planificado, emprendido con la finalidad de obtener nuevos conocimientos científicos o tecnológicos.



GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

- **Importe en libros:** Es el importe por el cual se reconocen los activos, una vez deducidas la amortización acumulada, y las pérdidas por deterioro del valor acumuladas, que se refieren al mismo.
- **Importe recuperable:** Es el mayor entre el valor razonable menos los costos de venta de un activo y su valor en uso.
- **Línea recta:** Es la distribución del valor del activo, ajustada en partes iguales por cada año de uso.
- **Pérdida por deterioro:** Es el exceso del importe en libros de un activo sobre su importe recuperable.
- **Valor amortizable de un activo intangible:** Es el costo del activo menos su valor residual.
- **Valor en uso:** Es el valor presente de los flujos futuros de efectivo que se espera obtener de un activo o una unidad generadora de efectivo.
- **Valor residual:** Es el importe estimado que la entidad podría obtener actualmente en la disposición del activo, después de deducir los costos estimados por tal disposición, si el activo ya hubiera alcanzado la antigüedad y las demás condiciones esperadas al término de su vida útil.
- **Vida útil:** a) El periodo durante el cual se espera utilizar el activo por parte de la entidad; o b) el número de unidades de producción o similares que se espera obtener del mismo por parte de la entidad.

Guía de aplicación del deterioro

- a) De los activos intangibles, se debe determinar cuáles fueron desarrollados internamente
 - i) De los desarrollados internamente se debe definir la etapa de Investigación y la etapa de desarrollo
 - ii) Se le asignara como valor al activo solamente los costos incurridos en la etapa de desarrollo.
- b) De estos activos intangibles, se debe determinar cuáles fueron adquiridos en una transacción sin contraprestación (De forma gratuita).
 - i) Para estos activos se debe determinar el valor de mercado del activo en la fecha en que se adquirió
 - ii) Si esto no es factible, determinar el costo de reposición del activo en la fecha en que se adquirió
 - iii) La diferencia entre el valor de mercado o el costo de reposición, y el valor por el cual fue reconocido inicialmente el activo corresponde al deterioro
 - iv) Si no es posible determinar el valor de mercado ni el costo de reposición, la entidad mantendrá el activo por el valor inicialmente reconocido.



GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

- c) Identificar los activos intangibles provenientes de contratos de arrendamiento financiero y medirlos por el valor de mercado o costo de reposición del activo en la fecha del inicio del contrato, más todos los desembolsos incurridos para colocar el activo en condiciones de uso.
 - i) Determinar el valor de mercado,
 - ii) Si esto no es factible, determinar el costo de reposición del activo en la fecha de inicio del contrato
- d) Identificar los activos que NO se derivan de una transacción sin contraprestación
 - i) Medirlos al costo del elemento
 - ii) De dicho valor, deducir los siguientes conceptos que hayan sido capitalizados: los descuentos, las rebajas y los impuestos recuperables
 - iii) La diferencia entre el costo calculado según lo señalado anteriormente y el costo reconocido inicialmente incrementará o disminuirá el valor del activo afectando directamente el gasto.
- e) Identificar los activos intangibles que tienen vida útil finita y los que tienen vida útil indefinida.
- f) Evaluar si al final del periodo contable o cuando la entidad lo establezca, existen indicios de deterioro del valor y, si este es el caso, comprobar el deterioro del valor para dicha partida. Para tal efecto, la entidad aplicará lo establecido en el presente Instructivo para el deterioro del valor de los activos generadores de efectivo o el deterioro de valor de los activos no generadores de efectivo, según corresponda.
- g) Identificar si estos Intangibles son generadores o no generadores de efectivo
- h) Determinar la materialidad para evaluar los indicios de deterioro.

Insumos necesarios para determinar el valor de deterioro de un activo intangible

Para el cálculo y la determinación de la metodología del deterioro es necesario contar con alguna información mínima que el MEN deberá identificar de acuerdo al método de deterioro a aplicar como:

- ✓ Valor en libros del total de intangibles que posee el MEN
- ✓ Valor del servicio recuperable (valor de mercado menos costo de disposición del activo)
- ✓ Valor de mercado
- ✓ Costos de disposición y venta del activo
- ✓ Costo de reposición
- ✓ Vidas útiles de los intangibles, así como las vidas útiles remanentes de los intangibles en propiedad del Ministerio

Definición de materialidad

La evaluación de los indicios de deterioro procederá sobre los activos intangibles, cuyo valor más las adiciones y mejoras que se realicen al mismo, sea igual o superior a tres

El Ministerio de Educación Nacional declara como única documentación válida la ubicada en el aplicativo SIG, y entra en vigencia a partir de la publicación toda copia de este se declara COPIA NO CONTROLADA



GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

(3) SMMLV. No obstante, el Ministerio podrá realizar esta evaluación para aquellos activos que no excedan la suma señalada, si como resultado del juicio profesional se determina que puede presentarse indicios internos o externos que afecten de forma significativa el valor de los mismos y cuya omisión pueda influir en la relevancia y fiabilidad de la información financiera.

En el caso que existan activos intangibles a los cuales se les haya reconocido deterioro, se continuará con la evaluación de indicios de deterioro, aunque no cumpla con el criterio de materialidad, hasta tanto se reverse el deterioro acumulado en su totalidad.

Preguntas para establecer los indicios de deterioro

Fuentes externas que indican deterioro de activos intangibles

- ✓ ¿Hay factores económicos, políticos, sociales y legales que ejerzan influencia sobre la vida útil de un activo intangible?
- ✓ ¿Existen factores económicos, políticos o sociales que determinarán el periodo a lo largo del cual se recibirán los beneficios económicos futuros o potencial de servicio?
- ✓ ¿Los factores legales pueden restringir el intervalo de tiempo en el que la entidad controlará el acceso a estos beneficios económicos o potencial de servicio?
- ✓ ¿Existen tratados o acuerdos que pueden afectar los precios de activo específicos, o si se presentan situaciones propias de la economía de mercado? como, por ejemplo: sobreoferta de intangibles, fluctuaciones de precios de materias primas, estímulo para el aumento de inversiones, entre otras
- ✓ ¿Hay cambios significativos en el entorno con efectos adversos en la entidad, desde el punto de vista tecnológico?
- ✓ ¿La entidad se encuentre en renovación tecnológica de activos y debe migrarse a nuevas tecnologías que sean de alto impacto?

Fuentes Internas que indican deterioro de activos intangibles

- ✓ ¿Hay Evidencia de obsolescencia que trae como consecuencia una pérdida total o parcial en el potencial del servicio recuperable?
- ✓ ¿Hay cambios en el uso del activo que impliquen menores rendimientos futuros o uso ineficiente del mismo: ociosidad, discontinuación u obsolescencia?

Si el activo es desarrollado dentro de la entidad,

- ✓ ¿Se detuvo el desarrollo o puesta en funcionamiento del activo?
- ✓ ¿Existen Informes de seguimiento de indicadores de gestión de los activos?

Ejemplo Licencias

El Ministerio de Educación Nacional declara como única documentación válida la ubicada en el aplicativo SIG, y entra en vigencia a partir de la publicación toda copia de este se declara COPIA NO CONTROLADA

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

CLASIFICACION	A	B	C	D	E
VERSION INSTALADA	Última versión disponible instalada	Versión previa disponible instalada	Versión instalada con soporte proyectado de fabricante superior a 2 años	Versión instalada con soporte proyectado de fabricante menor a 2 años	Versión instalada Sin soporte del fabricante
SOPORTE DE FABRICANTE	Se cuenta con servicio de soporte y mantenimiento con el fabricante con acceso a la última versión	Se cuenta con servicio de soporte externo certificado	Se cuenta con servicio de soporte y mantenimiento interno certificado	Se cuenta con servicio de soporte y mantenimiento interno no certificado	Sin soporte

Tabla de puntajes

FACTORES	A	B	C	D	E
VERSION INSTALADA	100	75	50	25	0
SOPORTE DE FABRICANTE	100	75	50	25	0

Para determinar si existe indicio de deterioro se debe tomar la tabla de criterios y calificar los elementos según corresponda (A, B, C, D, E), una vez calificados todos los activos sujetos de medición de indicios de deterioro se procede a calcular el porcentaje de deterioro con la siguiente fórmula:

$$\left(1 - \sum \text{criterios} / \text{puntos posibles}\right) * 100$$

Si el porcentaje de indicios de deterioro de los elementos en cualquiera de los dos tipos de indicios (Versión o soporte) calculado es mayor o igual al 60 %, afirmamos que nuestro elemento o activos evaluado tiene indicios de deterioro de valor y se procede a calcular dicho deterioro.

El 60% puede variar, de acuerdo con criterios administrativos del MEN.

Modelo de deterioro – intangibles no generadores de efectivo

Establecer el valor del servicio recuperable

El valor recuperable de un activo el cual corresponde al mayor valor entre su valor de mercado si existiere menos los costes necesarios para su venta y el costo de reposición.

El actual marco normativo para entidades de gobierno (Resolución 533) explica claramente que siempre y cuando uno de estos dos valores supere el valor en libros del activo no existe deterioro y no será necesario estimar el segundo valor.

Si no es factible medir el valor de mercado del activo menos los costos de disposición, la entidad utilizará el costo de reposición como el valor del servicio recuperable.

Determinación del Valor de mercado menos los costos de disposición

El valor de mercado, si existiere, se determinará conforme a lo definido en el Marco Conceptual para esta base de medición, es decir:

El valor de mercado es el valor por el cual un activo puede ser intercambiado entre partes interesadas y debidamente informadas, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua. En una transacción en condiciones de mercado, el valor de mercado y el costo será el mismo si no existen costos asociados a la negociación.

Para la determinación del valor de mercado, el mercado en el cual se negocia un recurso debe ser abierto, activo y ordenado

En un mercado abierto, activo y ordenado, el valor de mercado proporciona información útil, dado que refleja fielmente el valor de los activos de la entidad porque estos no pueden valer menos que el valor de mercado (puesto que la entidad puede obtener ese valor vendiéndolo) ni pueden valer más que el valor de mercado (debido a que la entidad puede obtener un potencial de servicio equivalente o la capacidad de generar beneficios económicos comprando el mismo activo).

Los costos de disposición, diferentes de aquellos reconocidos como pasivos, se deducirán del valor de mercado. Estos costos incluyen entre otros, costos de carácter legal, timbres y otros impuestos de la transacción similares, los costos de desmontaje o desplazamiento del activo, así como todos los demás costos incrementales para dejar el activo en condiciones para la venta. No son costos incrementales directamente relacionados y atribuibles a la disposición del activo, los beneficios por terminación del vínculo laboral o contractual y otros costos asociados con la reducción del tamaño o la reorganización de un negocio que implique la venta o disposición, por otra vía, de un activo.

	DETALLE	PARCIAL	VALOR
	Valor de Mercado del Activo		XXXXX
(-)	Costos relacionados con la venta del Activo (costos de disposición)		XXXXX
	Costos legales	xxxx	
	Impuestos	xxxx	
	Costos de transporte	xxxx	
	Costo de desmantelamiento	xxxx	
	Comisiones	xxxx	
(=)	Valor de Mercado - Costos de Disposición		<u>XXXXX</u>

Costo de reposición a nuevo ajustado por depreciación

El MEN podrá estimar el costo de reposición teniendo en cuenta los recursos que tendría que sacrificar para reponer el potencial de servicio bruto de un activo (bien sea a través de la reproducción del activo, o bien de la sustitución por uno que tenga el mismo

**GUÍA PARA EL CÁLCULO DE
DETERIOROS****Código:**
Versión:Rige a partir de su publicación
en el SIG

potencial de servicio); este costo se ajustará por la depreciación de acuerdo con la vida útil consumida del activo que es objeto de cálculo de deterioro.

	DETALLE	VALOR
	Costo de reposición del activo o un activo similar (Que genere el mismo potencial de servicio o beneficio económico)	XXXXX
(-)	Amortización transcurrida del activo reemplazado	<u>XXXXX</u>
(=)	Costo de reposición a nuevo ajustado por amortización	<u><u>XXXXX</u></u>

Este enfoque se privilegia cuando el deterioro del valor se origina por cambios significativos en el entorno tecnológico, legal o político, así como por cambios en el grado de utilización o en el uso del activo.

Costo de reposición a nuevo ajustado por depreciación y rehabilitación

El MEN podrá estimar el costo de reposición teniendo en cuenta los recursos que tendría que sacrificar para reponer el potencial de servicio bruto de un activo (bien sea a través de la reproducción del activo o de la sustitución de este por uno que tenga el mismo potencial de servicio); este costo se ajustará por la depreciación de acuerdo con la vida útil ya consumida del activo que es objeto de cálculo de deterioro y por el costo en que incurriría para devolver el potencial de servicio que se perdió por el daño físico del activo.

Este enfoque se privilegia cuando el deterioro del valor se origina por un daño físico del activo.

	DETALLE	VALOR
	Costo de reposición del activo o un activo similar (Que genere el mismo potencial de servicio o beneficio económico)	XXXXX
(-)	Costos de Rehabilitación o devolver el potencial de servicio	XXXXX
(-)	Depreciación transcurrida del activo reemplazado	<u>XXXXX</u>
(=)	Costo de reposición a nuevo ajustado por depreciación y rehabilitación	<u><u>XXXXX</u></u>

Modelo para el cálculo de deterioro.

El presente modelo de deterioro compara el valor en libros de los activos intangibles de la entidad contra el valor de servicio recuperable (valor de mercado menos costos de disposición) de activos similares a los que posee el Ministerio.

	DETALLE	VALOR
	Valor de Mercado - Costos de Disposición ó Costo de reposición a nuevo ajustado por depreciación y rehabilitación (El mayor de los 2)	XXXXX
(-)	Valor reconocido en libros del activo	<u>XXXXX</u>
	Valor del servicio recuperable	<u><u>XXXXX</u></u>



GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

- 1 Si el Valor del servicio recuperable es positivo, no existe deterioro
- 2 Si el Valor del servicio recuperable es negativo, existe deterioro

9. GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR POR DETERIORO DE LOS ELEMENTOS DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

• OBJETIVO

Definir los criterios que aplicará el Ministerio de Educación Nacional, como entidad del Gobierno y que se encuentra enmarcada dentro del ámbito de aplicación de la Resolución No. 533 de 2015, para el reconocimiento y medición del deterioro de los bienes muebles e inmuebles no generadores de efectivo, clasificados como Propiedades, Planta y Equipo

• ALCANCE

El alcance de esta guía es reconocer el deterioro de los elementos de propiedades, planta y equipo que posee del MEN, inicia con la identificación de los indicios de deterioro, y termina con el cálculo del mismo.

• ASPECTOS GENERALES

Este documento se desarrolla con el fin de dar un direccionamiento a los preparadores de información financiera, para establecer la Metodología de Aplicación del Deterioro de los elementos de Propiedades, planta y equipo que posee el MEN con base en el marco normativo de la Resolución 533 de 2015, expedida por la CGN.

Glosario

Activos no generadores de efectivo: Son los activos que la entidad mantiene con el propósito fundamental de suministrar bienes o prestar servicios en forma gratuita o a precios de no mercado, es decir, la entidad no pretende, a través del uso del activo, generar rendimientos en condiciones de mercado. Los bienes y servicios generados por estos activos pueden ser para consumo individual o colectivo y se suministran en mercados no competitivos.

Activos generadores de efectivo: Son los activos que la entidad mantiene con el objetivo fundamental de generar beneficios económicos futuros acordes con un rendimiento de mercado, es decir, activos a través de cuyo uso la entidad pretende generar entradas de efectivo y obtener un rendimiento que refleje el riesgo que implica su posesión.

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

Adiciones y mejoras: Erogaciones en que incurre la entidad para aumentar la vida útil del activo, ampliar su capacidad productiva y eficiencia operativa, mejorar la calidad de los productos y servicios, o reducir significativamente los costos.

Costos de disposición: Costos que incluyen entre otros, costos de carácter legal, timbres y otros impuestos de la transacción similares, los costos de desmontaje o desplazamiento del activo, así como todos los demás costos incrementales para dejar el activo en condiciones para la venta.

Costo de reposición: Corresponde a la contraprestación más baja requerida para reemplazar el potencial de servicio restante de un activo o los beneficios económicos incorporados a este.

Deterioro acumulado de Bienes de Uso Público: Representa el valor acumulado por la pérdida del potencial de servicio de los Bienes de Uso Público cuando el valor en libros del activo excede el valor del servicio recuperable, adicional al reconocimiento sistemático realizado a través de la depreciación.

Deterioro acumulado de Propiedades, Planta y Equipo: Representa el valor acumulado por la pérdida del potencial de servicio o de los beneficios económicos futuros de las propiedades, planta y equipo cuando el valor en libros excede el valor del servicio recuperable, adicional al reconocimiento sistemático realizado a través de la depreciación.

Deterioro de los activos: Es una pérdida en los beneficios económicos futuros o potencial de servicio de un activo, esta medición que se realiza a los activos, se realiza para calcular el valor más apropiado de los mismos, en la medida en que se incorpora en la valoración las expectativas de pérdidas por condiciones del entorno o internas de la entidad, que no siempre están bajo su control.

Deterioro del valor de un activo no generador de efectivo: Es la pérdida en su potencial de servicio, adicional al reconocimiento sistemático realizado a través de la depreciación.

Mantenimiento de un activo: Erogaciones en que incurre la entidad con el fin de conservar la capacidad normal de uso del activo.

Pérdida por deterioro: Es el exceso del valor en libros de un activo sobre su valor recuperable.

Reparaciones: Erogaciones en que incurre la entidad con el fin de recuperar la capacidad normal de uso del activo.

Valor de mercado: Valor por el cual un activo puede ser intercambiado entre partes interesadas y debidamente informadas, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua.

Guía de aplicación del deterioro



GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

El MEN para la determinación del deterioro de los activos fijos deberá tener en cuenta los siguientes pasos:

- a) Identificar y clasificar las propiedades, planta y equipo por su naturaleza, como terrenos, maquinaria y equipo, plantas productoras, edificaciones, o muebles y enseres, entre otros. Para tal efecto, se tendrán en cuenta las propiedades, planta y equipo que surjan de contratos de arrendamiento financiero.
- b) Determinar, para los elementos de propiedad, planta y equipo adquiridos en una transacción sin contraprestación, el valor de mercado del activo en la fecha en que se adquirió. Si esto no es factible, determinar el costo de reposición del activo en la fecha en que se adquirió.
- c) Identificar las propiedades, planta y equipo provenientes de contratos de arrendamiento financiero y determinar el valor de mercado o costo de reposición del activo en la fecha del inicio del contrato, más todos los desembolsos incurridos para colocar el activo en condiciones de uso.
- d) Identificar las propiedades, planta y equipo construidas o desarrolladas en virtud de contratos de concesión y determinar el valor de la inversión privada más los aportes que haya realizado la entidad concedente, siempre que estos valores se relacionen con la construcción del activo o con adiciones o mejoras que se hagan a este.
- e) Determinar, para los elementos de propiedad, planta y equipo que no se derivan de una transacción sin contraprestación, el costo de adquisición o construcción por el cual fue reconocido.
- f) Evaluar si a la fecha de transición, existen indicios de deterioro del valor. Si este es el caso, comprobar el deterioro del valor para dicha partida aplicando lo establecido en la presente guía para el deterioro del valor de los activos generadores de efectivo o el deterioro del valor de los activos no generadores de efectivo, según corresponda.
- g) Para verificar si existe deterioro del valor de un activo, el MEN deberá determinar el valor del servicio recuperable y comparar éste con su valor en libros, es decir, que deberá determinar el valor de mercado menos los costos de disposición y/o el costo de reposición.

Insumos necesarios para determinar el valor de deterioro de un activo fijo

Para el cálculo y la determinación de la metodología del deterioro es necesario contar con alguna información mínima que el MEN deberá identificar de acuerdo al método de deterioro a aplicar como:

- ✓ Valor en libros del total de activos del MEN
- ✓ Valor del servicio recuperable (valor de mercado menos costo de disposición del activo)
- ✓ Valor de mercado
- ✓ Costos de disposición y venta del activo
- ✓ Costo de reposición

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

- ✓ Vidas útiles de los activos, así como las vidas útiles remanentes de los activos en propiedad del Ministerio

Definición de materialidad

La evaluación de los indicios de deterioro procederá sobre los activos fijos, cuyo valor más las adiciones y mejoras que se realicen al mismo, sea igual o superior a cinco (05) SMMLV. No obstante, el Ministerio podrá realizar esta evaluación para aquellos activos que no excedan la suma señalada, si como resultado del juicio profesional se determina que puede presentarse indicios internos o externos que afecten de forma significativa el valor de los mismos y cuya omisión pueda influir en la relevancia y fiabilidad de la información financiera.

En el caso que existan activos intangibles a los cuales se les haya reconocido deterioro, se continuará con la evaluación de indicios de deterioro, aunque no cumpla con el criterio de materialidad, hasta tanto se reverse el deterioro acumulado en su totalidad.

Indicadores de deterioro de los activos clasificados como propiedad, planta y equipo.

Tal como se evidencio en la evaluación de los activos del MEN y lo incluido en la política de propiedades, planta y equipo entregada al MEN, los elementos de propiedades, planta y equipo del MEN son “Activos No Generadores de Efectivo” ya que estos activos son mantenidos para la prestación de servicios a título gratuito o a precios de no mercado (el MEN no genera rendimientos en condiciones de mercado) y con fines administrativos.

El deterioro del valor de un activo no generador de efectivo es la pérdida en su potencial de servicio, adicional al reconocimiento sistemático realizado a través de la depreciación.

Como mínimo al cierre del periodo contable, el Ministerio deberá evaluar la existencia de indicios que el activo pueda estar sujeto a deterioro y podrá recurrir, entre otras, a las fuentes externas o internas de información.

Preguntas de indicios de deterioro

Los siguientes indicios, pueden aplicar a todos los elementos de Propiedades, planta y equipo del MEN.

Fuentes Externas

- ✓ ¿El valor de mercado del activo ha disminuido más de lo razonable? (por ejemplo, en bienes inmuebles, cuando se presentan disminuciones en el valor del metro cuadrado o se presentan cambios cíclicos de la inversión en las construcciones, así como, en los cambios de la normatividad relacionada con el uso del suelo, y planes parciales que disminuyan el potencial en el sector, entre otras).



GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

- ✓ ¿Existen tratados o acuerdos que pueden afectar los precios de activos específico? (si se presentan situaciones propias de la economía de mercado, como, por ejemplo: sobreoferta de bienes, fluctuaciones de precios de materias primas, estímulo para el aumento de inversiones, entre otras, ley de expropiaciones).
- ✓ ¿Existen cambios significativos en el entorno con efectos adversos en la entidad, desde el punto de vista: a. Tecnológico, cuando el Ministerio se encuentre en renovación tecnológica de activos y debe migrarse a nuevas tecnologías que sean de alto impacto; b. Legal cuando se presenta modificaciones en la normatividad para el uso del activo como restricciones ambientales?

Fuentes Internas

- ✓ ¿Hay una evidencia de obsolescencia o daño físico del activo que trae como consecuencia una pérdida total o parcial en el potencial del servicio recuperable?
- ✓ ¿Hay un cambio en el uso del activo que impliquen menores rendimientos futuros o uso ineficiente del mismo: ociosidad, discontinuación, obsolescencia o reestructuración?
- ✓ ¿Se detiene la construcción o puesta en funcionamiento del activo?
- ✓ ¿los contratos de construcción presentan incumplimientos?
- ✓ ¿Se presentan retrasos en las construcciones?
- ✓ ¿Existe información que indica un menor rendimiento del bien al esperado, que puede ser a través de informes de expertos, planos, fotografías, videos o declaraciones de personal interno acerca de la situación operativa del activo cuyo deterioro físico se pretende probar?

Las circunstancias que puedan indicar la existencia de deterioro deben ser significativas, por tal motivo el análisis de las fuentes de información descritas anteriormente, será fundamental para evaluar si se presenta deterioro del valor de los activos; en caso de que no se reconozca deterioro alguno, podrá ser necesario revisar y ajustar la vida útil restante, el método de depreciación utilizado o el valor residual del activo, situación que deberá ser documentada y soportada por el Ministerio.

Ejemplo:

Bienes muebles

Para determinar los indicios de deterioro, se construye una matriz con los bienes sujetos de la medición, donde se asigna una calificación; para lo cual se tiene en cuenta los aspectos físicos y tecnológicos de acuerdo a los siguientes criterios:

Criterios tecnológicos



GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

CLASIFICACION	A	B	C	D	E
TECNOLOGICO	activo con tecnología de última generación	superior a 1 años de antigüedad	superior a 2 años de antigüedad	activo con tecnología superior a 3 años de antigüedad	activo totalmente obsoleto
USO	Equipo sin Uso; por alguna circunstancia el equipo no se usa a pesar que está en óptimas condiciones.	Uso Eventual; en algunos procesos hay equipos imprescindibles pero su participación es muy poca y permanecen sin uso durante tiempos largos	Trabajo continuo	Trabajo continuo, más de lo esperado.	Trabajo continuo severo
MERCADO	El elemento mantiene su precio en el mercado, poca oferta del bien mantiene sus precios altos	El elemento sufre una pérdida de precio normal por el comportamiento del mercado	El elemento pierde su valor considerablemente frente al mercado actual (nuevas referencias generan poca demanda del bien)	El elemento pierde gran valor, no existen comparaciones viables en un mercado muy nuevo para este bien, solo usados a bajo precio	Ya no se comercializa en el mercado, demanda nula del bien

Criterios físicos.

CLASIFICACION	A	B	C	D	E
ESTADO DEL EQUIPO	Perfecto Estado: Equipo nuevo o usado con excelente mantenimiento, debidamente instalado con todos sus elementos originales o repuestos genuinos. Estado de pintura y presentación impecables. Optima operación de acuerdo a lo especificado en los manuales técnicos suministrados por el fabricante.	Buen Estado: Equipos que han sido reparados. Las partes cambiadas se han reemplazado por repuestos originales, los elementos adaptados son confiables. Buen funcionamiento. Pintura y presentación buenas.	Regular Estado: Equipos con repuestos no originales y/o adaptaciones no confiables, poca seguridad y calidad en operación. Pintura y presentación aceptables.	Mal Estado: Equipos con daños visibles a simple vista, mal estado de sus elementos estructurales, mecánicos, eléctricos o electrónicos, no hay confiabilidad ni calidad en su operación, pésimo estado de pintura y presentación. El mantenimiento correctivo es continuo para asegurar su funcionamiento.	Obsoleto: Equipo en condiciones de chatarra.
MANTENIMIENTO DEL EQUIPO	Mantenimiento Preventivo y Predictivo Programado, Existe en la empresa un departamento de ingeniería o división encargada de planear, programar, auditar el mantenimiento de los	Mantenimiento preventivo y correctivo programado con el personal externo. No se planea el mantenimiento a largo plazo ya que no existe ni personal ni equipo	Mantenimiento Correctivo Interno.	Mantenimiento Correctivo Externo. Se contrata únicamente con personal externo el mantenimiento correctivo.	Mal Servicio de Mantenimiento no existe mantenimiento es nulo

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación en el SIG

CLASIFICACION	A	B	C	D	E
	equipos. Se cuenta con personal y equipo especializado para esta labor, al igual que una permanente capacitación de los operarios.	para su ejecución, se contrata externamente, pero se lleva programado y se cumple.			

Tabla de puntajes.

La siguiente es la tabla de puntajes para hallar los indicios de deterioro.

TIPO DETERIORO	FACTORES	A	B	C	D	E
TECNOLÓGICO	TECNOLOGICO	100	75	50	25	0
TECNOLÓGICO	USO	100	75	50	25	0
TECNOLÓGICO	MERCADO	100	75	50	25	0
FÍSICO	ESTADO DEL EQUIPO	100	75	50	25	0
FÍSICO	MANTENIMIENTO DEL EQUIPO	100	75	50	25	0

Para definir si existen indicios de deterioro se debe tomar la tabla de criterios y calificar los elementos según corresponda (A, B, C, D, E) una vez calificados todos los activos sujetos de medición de indicios de deterioro se procede a calcular el porcentaje de deterioro con la siguiente formula:

$$\left(1 - \sum \text{criterios} / \text{puntos posibles}\right) * 100$$

El número de puntos posibles es 500, ya que son cinco criterios, la sumatoria de criterios es tomar el valor de la calificación de cada criterio y sumarlos.

Si el porcentaje de indicios de deterioro de los elementos en cualquiera de los dos tipos de indicios (tecnológicos o físicos) calculado es mayor o igual al 60 %, afirmamos que nuestro elemento o activos evaluado tiene indicios de deterioro de valor y se procede a calcular dicho deterioro.

El 60% puede variar, de acuerdo a criterios administrativos del MEN.

Modelo de Deterioro

Medición del valor del servicio recuperable

Para verificar si existe deterioro del valor de un activo, el MEN deberá determinar el valor del servicio recuperable y comparar éste con su valor en libros, es decir, que deberá determinar el valor de mercado menos los costos de disposición y/o el costo de reposición.

Si no es factible determinar el valor de mercado menos el costo de disposición, la entidad podrá utilizar el costo de reposición como el valor del servicio recuperable.

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

Es de señalar que no siempre será necesario determinar el valor mercado del activo menos los costos de disposición y el respectivo costo de reposición, si cualquiera de estos dos valores excede el valor en libros del activo, no habrá deterioro del valor y no será necesario realizar la medición del otro valor.

	DETALLE	VALOR
	Valor de Mercado - Costos de Disposición ó Costo de reposición a nuevo ajustado por depreciación y rehabilitación (El mayor de los 2)	XXXXX
(-)	Valor reconocido en libros del activo	XXXXX
	Valor del servicio recuperable	XXXXX
1	Si el Valor del servicio recuperable es positivo, no existe deterioro	
2	Si el Valor del servicio recuperable es negativo, existe deterioro	

Valor de mercado menos costos de disposición

El valor de mercado es el valor por el cual un activo puede ser intercambiado entre partes interesadas y debidamente informadas, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua, para tal efecto el valor puede determinarse mediante proveedores de precios, de una entidad pública o privada o de una persona con la idoneidad necesaria para establecer precios.

El valor del mercado será la mejor referencia, si se da alguna de las siguientes condiciones:

- ✓ Los bienes o servicios intercambiados en el mercado son homogéneos.
- ✓ Pueden encontrarse prácticamente en cualquier momento compradores o vendedores para un determinado bien o servicio.
- ✓ Los precios son conocidos y fácilmente accesibles para el público.
- ✓ Se reflejan en transacciones reales, actuales y producidas con periodicidad.

Los costos de disposición (venta), por su parte se deducirán al calcular el valor, costos que incluyen entre otros, costos de carácter legal, timbres y otros impuestos, costos de desplazar los activos, los costos de desmantelamientos, comisión de intermediarios en la venta de activos (remates), entre otros, en los que se incurre para dejar el activo en condiciones para la venta. Información que será suministrada por las áreas de gestión responsables.

DETALLE	PARCIAL	VALOR
Valor de Mercado del Activo		XXXXX
(-) Costos relacionados con la venta del Activo (costos de disposición)		XXXXX
Costos legales	XXXX	
Impuestos	XXXX	
Costos de transporte	XXXX	

Costo de desmantelamiento	xxxx	
Comisiones	xxxx	
(=) Valor de Mercado - Costos de Disposición		<u>XXXXX</u>
Costos de reposición		

Está determinado por el costo en el que la entidad incurriría en una fecha determinada para reponer la capacidad operativa del activo existente,

El MEN podrá emplear los siguientes enfoques a efecto de estimar el costo de reposición.

- ✓ Costo de reposición a nuevo ajustado por depreciación, recursos que tendría que sacrificar el Ministerio para reponer el potencial de los servicios del activo ajustado con la vida útil consumida del mismo, enfoque utilizado cuando el deterioro se origina por cambios significativos en el entorno tecnológico, legal o político, así como por cambios en el grado de utilización o uso del activo.

DETALLE	VALOR
Costo de reposición del activo o un activo similar (Que genere el mismo potencial de servicio o beneficio económico)	XXXXX
(-) Depreciación transcurrida del activo reemplazado	<u>XXXXX</u>
(=) Costo de reposición a nuevo ajustado por depreciación	<u>XXXXX</u>

- ✓ Costo de reposición a nuevo ajustado por depreciación y rehabilitación, recursos que tendría que sacrificar el Ministerio para reponer el potencial de los servicios del activo ajustado con la vida útil consumida del mismo y por el costo de la rehabilitación, enfoque que se privilegia cuando el deterioro del valor se origina por un daño físico del activo.

DETALLE	VALOR
Costo de reposición del activo o un activo similar (Que genere el mismo potencial de servicio o beneficio económico)	XXXXX
(-) Costos de Rehabilitación o desmantelamiento	XXXXX
(-) Depreciación transcurrida del activo reemplazado	<u>XXXXX</u>
(=) Costo de reposición a nuevo ajustado por depreciación y rehabilitación	<u>XXXXX</u>

10. GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR POR DETERIORO DE LOS INVENTARIOS

• OBJETIVO

Definir los criterios que aplicará el Ministerio de Educación Nacional, como entidad del Gobierno y que se encuentra enmarcada dentro del ámbito de aplicación de la

GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

Resolución No. 533 de 2015, para el reconocimiento y medición del deterioro de los inventarios.

• **ALCANCE**

El alcance de esta guía es reconocer el deterioro de los elementos de propiedades, planta y equipo que posee del MEN, inicia con la identificación de los indicios de deterioro, y termina con el cálculo del mismo.

• **ASPECTOS GENERALES**

Este documento se desarrolla con el fin de dar un direccionamiento a los preparadores de información financiera, para establecer la Metodología de Aplicación del Deterioro de los inventarios que posee el MEN con base en el marco normativo de la Resolución 533 de 2015, expedida por la CGN.

Glosario

- **Activos:** Los activos son recursos controlados por el MEN que resultan de un evento pasado y de los cuales se espera obtener un potencial de servicio o generar beneficios económicos futuros.
- **Control:** El control implica la capacidad de la entidad para usar un recurso o definir el uso que un tercero debe darle, para obtener potencial de servicio o para generar beneficios económicos futuros.
- **Costo de reposición:** Corresponde a la contraprestación más baja requerida para reemplazar el potencial de servicio restante de un activo o los beneficios económicos incorporados a este
- **Deterioro del valor:** Es una pérdida en los beneficios económicos futuros o potencial de servicio de un activo, adicional y por encima del reconocimiento sistemático de la pérdida de beneficios económicos futuros o potencial de servicio que se lleva a cabo a través de la depreciación.
- **Inventarios:** son bienes tangibles que se tienen para ser distribuidos en forma gratuita, para la prestación del servicio en el curso normal de la operación, o para ser consumidos en la ejecución de las actividades propias del MEN.
- **Método promedio ponderado:** corresponde al promedio entre el costo de los inventarios que posee la entidad y el costo de aquellos inventarios que va adquiriendo.
- **Transacción sin contraprestación:** Ingresos recibidos sin que deba entregar a cambio una contraprestación que se aproxime al valor de mercado del recurso recibido, es decir, no entrega nada a cambio del recurso recibido o, si lo hace, el valor entregado es menor al valor de mercado del recurso recibido



GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:

Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

- **Valor neto realizable:** es el precio estimado de venta de un activo en el curso normal de la operación menos los costos estimados para terminar su producción y los necesarios para llevar a cabo la venta.
- **Valor de mercado:** Valor por el cual un activo puede ser intercambiado entre partes interesadas y debidamente informadas en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua.

Guía de aplicación del deterioro

Para la determinación del deterioro de los inventarios el MEN deberá prestar atención a los siguientes pasos:

- a) Identificar y clasificar los inventarios, según su naturaleza, en bienes adquiridos que se van a comercializar o a distribuir en forma gratuita o a precios de no mercado, insumos que se van a transformar o consumir en actividades de prestación de servicios y producción de bienes, productos en proceso, productos terminados o productos agrícolas, entre otros.
- b) Determinar el costo de reposición de los inventarios que se mantengan para ser distribuidos en forma gratuita o a precios de no mercado, así como los que se tengan para consumir en la prestación de servicios o la producción de bienes, que se vayan a distribuir en forma gratuita o a precios de no mercado.
- c) Determinar el valor neto de realización para los inventarios destinados a la venta.
- d) Comparar el valor reconocido en libros con el costo de reposición o con el valor neto de realización según corresponda y determinar si los Inventarios se encuentran deteriorados.

Insumos necesarios para determinar el valor de deterioro de los Inventarios.

Para el cálculo y la determinación de la metodología del deterioro de los inventarios es necesario contar con alguna información mínima que el MEN deberá obtener como:

- ✓ Costo de los inventarios (valor reconocido en libros de acuerdo a lo establecido en la política contable de Inventarios).
- ✓ Valor Neto de realización de los Inventarios (inventarios que se esperan comercializar)
- ✓ Costo de reposición de los Inventarios (inventarios que se mantengan para ser distribuidos en forma gratuita o a precios de no mercado)

Deterioro de inventarios.

Los inventarios del MEN serán objeto de deterioro cuando el valor neto de realización o al costo de reposición según corresponda es inferior al costo del inventario.

Para el efecto, por lo menos al final del periodo contable, se verificará si existen indicios de deterioro.



GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

Modelo de Deterioro

El presente modelo de deterioro compara para los inventarios que se espera comercializar el menor valor entre el costo y el valor neto de realización, Así como los que se tengan para consumir en la producción de bienes o la prestación servicios que van a ser distribuidos en forma gratuita o a precios de no mercado, compara el menor valor ente el costo y el costo de reposición.

Inventarios que se esperan comercializar

✓ Valor Neto de Realización

El valor neto realizable es el importe por el cual se pueden vender los activos, menos los costos relacionados con la venta, y los costos necesarios para la terminación del producto (inventarios en proceso).

Los costos de venta, son aquellos que ocurren si el producto es vendido, pero no estarían presentes si tal venta no fuere realizada.

Valor Neto de Realización (aplica a Inventarios que se esperan comercializar)

DETALLE	PARCIAL	VALOR
Valor que se podría obtener por la Venta del Inventario		XXXXX
(-) Costos relacionados con la venta del Inventario		XXXXX
Costos de distribución o Fletes	XXXX	
Sueldos y comisiones de vendedores	XXXX	
Costos de almacenamiento	XXXX	
Promoción de ventas	XXXX	
Gastos de propaganda	XXXX	
(=) Valor Neto de Realización		<u>XXXXX</u>

Determinación del deterioro

DETALLE	VALOR
Valor Neto de Realización	XXXXX
(-) Valor reconocido en libros del Inventario	<u>XXXXX</u>
Total, Valor Neto de Realización - Valor en Libros	<u>XXXXX</u>

- Si el total del Valor Neto de Realización - Valor en Libros es positivo, no
1 existe deterioro

Si el total del Valor Neto de Realización - Valor en Libros es negativo, existe
2 deterioro

Reconocimiento del deterioro

En caso de haber determinado deterioro a los inventarios, se procederá a realizar el ajuste del Inventario por el valor en exceso que se presente entre el valor en Libros y el Valor Neto de Realización, contra las cuentas de resultado.

Inventarios que se mantengan para ser distribuidos en forma gratuita o a precios de no mercado

✓ Costo de reposición

Está determinado por el costo en el que la entidad incurriría en una fecha determinada para reponer la capacidad operativa del activo existente,

La entidad podrá emplear los siguientes enfoques a efecto de estimar el costo de reposición.

- ✓ Costo de reposición a nuevo ajustado por depreciación, recursos que tendría que sacrificar el Ministerio para reponer el potencial de los servicios del activo ajustado con la vida útil consumida del mismo, enfoque utilizado cuando el deterioro se origina por cambios significativos en el entorno tecnológico, legal o político, así como por cambios en el grado de utilización o uso del activo.

Costos de reposición (Aplica a los Inventarios que se mantengan para ser distribuidos en forma gratuita o a precios de no mercado)

DETALLE	VALOR
Costo de reposición del activo o un activo similar (Que genere el mismo potencial de servicio o beneficio económico)	XXXXX
(-) Depreciación transcurrida del activo reemplazado	<u>XXXXX</u>
(=) Costo de reposición a nuevo ajustado por depreciación	<u>XXXXX</u>
DETALLE	VALOR
Costo de reposición a nuevo ajustado por depreciación y rehabilitación	XXXXX
(-) Valor reconocido en libros del Inventario	<u>XXXXX</u>
Total, Valor Neto de Realización - Valor en Libros	<u>XXXXX</u>

- 1 Si el total del Costo de Reposición - Valor en Libros es positivo, no existe deterioro
- 2 Si el total del Costo de Reposición - Valor en Libros es negativo, existe deterioro

- ✓ Costo de reposición a nuevo ajustado por depreciación y rehabilitación, recursos que tendría que sacrificar el Ministerio para reponer el potencial de los servicios del activo ajustado con la vida útil consumida del mismo y por el costo de la



GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

rehabilitación, enfoque que se privilegia cuando el deterioro del valor se origina por un daño físico del activo.

Costos de reposición (Aplica a los Inventarios que se mantengan para ser distribuidos en forma gratuita o a precios de no mercado)

DETALLE	VALOR
Costo de reposición del activo o un activo similar (Que genere el mismo potencial de servicio o beneficio económico)	XXXXX
(-) Costos de Rehabilitación o desmantelamiento	XXXXX
(-) Depreciación transcurrida del activo reemplazado	<u>XXXXX</u>
(=) Costo de reposición a nuevo ajustado por depreciación y rehabilitación	<u>XXXXX</u>

Cuando al comparar estas variables con el valor en libros del inventario alguno sea menor que el valor en libros de los inventarios habrá un indicio de que los mismo pueden encontrarse deteriorados.

Determinación del deterioro

DETALLE	VALOR
Costo de reposición a nuevo ajustado por depreciación y rehabilitación	XXXXX
(-) Valor reconocido en libros del Inventario	<u>XXXXX</u>
Total, Valor Neto de Realización - Valor en Libros	<u>XXXXX</u>

- 1 Si el total del Costo de Reposición - Valor en Libros es positivo, no existe deterioro
- 2 Si el total del Costo de Reposición - Valor en Libros es negativo, existe deterioro

Reconocimiento del deterioro

En caso de haber determinado deterioro a los inventarios, se procederá a realizar el ajuste del Inventario por el valor en exceso que se presente entre el valor en Libros y el Costo de reposición, contra las cuentas de resultado.

Control de Cambios		
Versión	Fecha de entrada en vigencia	Naturaleza del cambio
01		Se crea la guía atendiendo los cambios producto de la implementación del Nuevo Marco Normativo bajo la Resolución 533 del 2015 y sus modificatorios, se realizaron los cambios aplicados a cada uno de los procesos.



GUÍA PARA EL CÁLCULO DE DETERIOROS

Código:
Versión:

Rige a partir de su publicación
en el SIG

Ruta de Aprobación					
Elaboró		Revisó		Aprobó	
Nombre	Angela Rincon Albarracin	Nombre	Luis Felipe Larrarte	Nombre	Magda Mercedes Arevalo
Cargo	Contratista Subdirección de Gestión Financiera	Cargo	Coordinador del Grupo de Contabilidad de la SGF	Cargo	Subdirectora de Gestión Financiera.