



PROGRAMA DE CAPACITACIÓN A CLIENTES EXTERNOS

PROGRAMA

“MARCO NORMATIVO PARA ENTIDADES DE GOBIERNO”

“CUENTAS Y PRESTAMOS POR COBRAR”

“MATERIAL DE TRABAJO”

2017

"Este material fue preparado por la Contaduría General de la Nación, para ser utilizado en el proceso de Capacitación Institucional y posterior divulgación al interior de las entidades partícipes, por lo cual se constituye en propiedad de éstas. Compártalo".

TALLER “CUENTAS Y PRESTAMOS POR COBRAR”

OBJETIVO

Conceptualizar los criterios de la norma para Cuentas y Préstamos por cobrar, mediante la aplicación de casos analíticos y prácticos sobre hechos relacionados con las entidades de Gobierno.

Actividades:

1) Indique si está o no de acuerdo, con las siguientes afirmaciones con relación a las Cuentas por Cobrar

AFIRMACIÓN	F ó V
1. Se originan únicamente en transacciones realizadas con terceros que implican una contraprestación por parte de la entidad.	
2. La MEDICIÓN INICIAL de una cuenta por cobrar es por el valor presente de los flujos futuros descontados a la tasa de interés efectiva o a la tasa de referencia del mercado para transacciones similares, durante el periodo que excede al plazo normal.	
3. En la medición posterior se miden por el valor de la transacción.	
4. Son objeto de estimación de deterioro solo las cuentas por cobrar originadas en venta de bienes y servicios.	
5. El deterioro de los impuestos no afectan el resultado del periodo	
6. La reversión del deterioro NO será superior a las pérdidas por deterioro previamente reconocidas.	
7. El cálculo de deterioro de las cuentas por cobrar se debe realizar en forma individual.	
8. Es adecuado que una entidad calcule el deterioro de las cuentas por cobrar a partir de una fórmula, que utiliza tasas fijas de provisión de deudas incobrables según el número de días transcurridos.	
9. Cuando prescriba la acción de cobro y no se haya realizado ninguna gestión para el recaudo de la cuenta por cobrar por impuestos, se debe deteriorar el 100%	
10. Teniendo en cuenta que existe la norma de cuentas por cobrar, no es necesario la definición de políticas contables por parte de la entidad para el reconocimiento y medición de las cuentas por cobrar de cara a las situaciones particulares de la entidad.	

"Este material fue preparado por la Contaduría General de la Nación, para ser utilizado en el proceso de Capacitación Institucional y posterior divulgación al interior de las entidades partícipes, por lo cual se constituye en propiedad de éstas. Compártalo".

2) Marque con una X cuál de los siguientes puntos no puede tomarse como evidencia objetiva de que un deterioro puede estar presente y por ende la entidad no debería reconocer una pérdida por deterioro

- a) () Morosidad en el pago de la partida por cobrar.
- b) () Dificultades financieras del deudor.
- c) () Solicitud de reestructuración o refinanciamiento, por parte del deudor.
- d) () Fallecimiento del deudor y legalmente no es posible transferir la obligación a otro.

3) Cálculo de deterioro en cuentas por cobrar

Objetivo: Precisar la forma de calcular el deterioro en las partidas por cobrar y el tratamiento contable para el registro adecuado de las pérdidas por deterioro.

Marque con una X cual de los siguientes casos planteados no cumple con el requerimiento de la norma de cuentas por cobrar.

CASO 1: ()

En la misma fecha la entidad tiene una cuenta por cobrar al deudor No.2, por \$120.500,00 con un vencimiento de 60 días, el área financiera estima que su valor será recuperado en un plazo de 12 meses.

Supuesto: La tasa de interés de mercado para este tipo de deudas es el 18% EA

2. Desarrollo.- Teniendo en cuenta que la entidad si vende esta factura a la fecha no recibiría el valor nominal de la factura, porque cualquier comprador aplicaría un descuento sobre la misma, para poder cumplir con el propósito que establece la norma contable, la Entidad debe determinar el precio de venta actual de la factura descontando esta factura en 12 meses a la tasa planteada como se muestra a continuación:

Valor Factura: \$ 120,500.00 Plazo estimado de recuperación: 12 meses (1 Año)

Tasa de interés: 18% EA Valor presente = Valor Futuro / $(1+i)^n$

=> \$ 120.500,00 / $(1+0,18)^1 = 102.118,64$

"Este material fue preparado por la Contaduría General de la Nación, para ser utilizado en el proceso de Capacitación Institucional y posterior divulgación al interior de las entidades partícipes, por lo cual se constituye en propiedad de éstas. Compártalo".

Cálculo del deterioro = Valor en libros (-) Vr. Presente de los flujos futuros estimados =
 $120,500.00 - 102.118,64 = 18.381,36$

Registro de la pérdida:

DEBE

HABER

Gasto por Deterioro 18.381,36

Deterioro Acumulado 18.381,36.

CASO 2: ()

La Entidad mantiene al 31 de diciembre 2017 vencido un portafolio de créditos de consumo con la siguiente morosidad:

Morosidad	Valor
Entre 1 y 90 días	\$5.300.000,00
Entre 91 y 180 días	\$80.000,00
Más de 180 días	\$20.000,00

Desarrollo.- La entidad evalúa el deterioro de las cuentas por cobrar agrupándolos sobre la base de características similares de riesgo de crédito, para el caso planteado los créditos guardan características similares por lo que se puede recurrir a las estadísticas y tasas de recuperación históricas, como base para el cálculo del deterioro como se muestra a continuación:

MOROSIDAD	VALOR	TASA HISTÓRICA	VALOR PROYECTADO
Entre 1-90 días	\$5.300.000,00	93%	\$4.929.000,00
Entre 91- 180 días	\$80.000,00	45%	\$36.000,00
Más de 180 días	\$20.000,00	12%	\$2.400,00

Pérdida por deterioro esperada = $(371.000,00 + 44.000,00 + 17.600,00) = 432.600,00$

Registro contable:

DEBE

HABER

Gasto por deterioro \$ 432.600,00

Deterioro Acumulado \$ 432.600,00

"Este material fue preparado por la Contaduría General de la Nación, para ser utilizado en el proceso de Capacitación Institucional y posterior divulgación al interior de las entidades partícipes, por lo cual se constituye en propiedad de éstas. Compártalo".

4) En la columna B, coloque la letra que corresponda, interrelacionando las afirmaciones planteadas en la columna A, con las posibilidades de respuesta de la columna C, según corresponda.

A	B	C
1) Los préstamos por cobrar, inicialmente se medirán y reconocerán:		A) Un activo diferido
2) Cuando se hayan pactado condiciones para acceder a una tasa de interés inferior a la del mercado, la diferencia se reconoce como		B) Mayor valor del préstamo
3) Los costos de transacción de los préstamos por cobrar se reconocen como		C) El valor desembolsado o por el valor presente de los flujos futuros descontados utilizando la tasa de referencia del mercado para transacciones similares, Si la tasa de interés pactada es inferior a la Tasa de interés del mercado.
4) En la medición posterior, los préstamos por cobrar se reconocen por		D) Valor inicial más rendimiento efectivo menos pagos de capital e intereses.
5) El costo amortizado corresponde a:		E) Costo amortizado menos cualquier disminución por deterioro del valor
6) El rendimiento efectivo se reconocerá como		F) Reduciendo el valor del préstamo por cobrar, afectando el efectivo o su equivalente, de acuerdo con la contraprestación recibida.
7) Los intereses recibidos ser reconocerán		G) Mayor valor del préstamo por cobrar y como un ingreso

5) Ejercicio de Préstamos por cobrar

La Secretaria de Hacienda de la Alcaldía ZZ, en cumplimiento del programa de apoyo al mejoramiento de vivienda de la población más vulnerable, concede un préstamo a un ciudadano por valor de \$18 millones con una tasa de interés anual del 0,9%, pacta el pago del mismo en cinco cuotas anuales de \$3.697.781. La tasa de mercado para créditos similares es de 1,7% anual. Los costos de transacción incurridos por la entidad ascienden a \$300.000.

"Este material fue preparado por la Contaduría General de la Nación, para ser utilizado en el proceso de Capacitación Institucional y posterior divulgación al interior de las entidades partícipes, por lo cual se constituye en propiedad de éstas. Compártalo".

La tabla de amortización del préstamo por cobrar cumpliendo las condiciones anteriores es la siguiente:

Tabla de Amortización					
N	Saldo inicial	Cuota	T. interés efectiva	Capital	Saldo final
0	17.882.138		1,12%		
1	17.882.138	3.697.781	200.761	3.497.020	14.385.118
2	14.385.118	3.697.781	161.500	3.536.280	10.848.838
3	10.848.838	3.697.781	121.799	3.575.982	7.272.856
4	7.272.856	3.697.781	81.652	3.616.129	3.656.727
5	3.656.727	3.697.781	41.054	3.656.727	-

Al finalizar el año 2, existen indicios de que beneficiario del préstamo no podrá cancelar la cuota del año 5 debido a sus condiciones financieras. Por tal razón, el cálculo del deterioro y la tabla de costo amortizado revaluado se muestran a continuación:

Medición de deterioro en año 2	
Valor en libros final año 2	10.848.838
(-) Valor recuperable final año 2*	7.272.856
(=) Deterioro en año 2	3.575.982

* VP cuotas año 3 y 4 descontadas a la tasa de interés efectiva.

Tabla de Amortización					
N	Saldo inicial	Cuota	T. interés efectiva	Capital	Saldo final
			1,12%		
3	7.272.856	3.697.781	81.652	3.616.129	3.656.727
4	3.656.727	3.697.781	41.054	3.656.727	-
5	-	-	-	-	-

Finalizado el año 4, el acreedor, manifestó que sus condiciones financieras han mejorado y por lo tanto está en capacidad de cancelar la cuota correspondiente al año 5. Bajo estas circunstancias, el cálculo de la reversión del deterioro y la nueva tabla de amortización del préstamo por cobrar son:

Medición de reversión deterioro en año 4	
Valor en libros final año 4	0
(-) Valor recuperable final año 4*	3.656.727
Recuperación deterioro	3.656.727

"Este material fue preparado por la Contaduría General de la Nación, para ser utilizado en el proceso de Capacitación Institucional y posterior divulgación al interior de las entidades partícipes, por lo cual se constituye en propiedad de éstas. Compártalo".

* VP cuota año 5 descontada a la tasa de interés efectiva.

Límites para reversión deterioro	
Límite 1: Deterioro acumulado	3.575.982
Límite 2: Costo amortizado final año 4 tabla original	3.656.727

Tabla de Amortización					
N	Saldo inicial	Cuota	T. interés efectiva	Capital	Saldo final
			1,12%		
5	3.575.982	3.697.781	40.147	3.657.633	(81.652)

Realice los registros contables para el reconocimiento inicial y posterior, teniendo en cuenta el registro del deterioro en el año 2 y la recuperación del mismo en el año 4:

RECONOCIMIENTO INICIAL		
CONCEPTO	DÉBITO	CREDITO

AÑO 1		
CONCEPTO	DÉBITO	CRÉDITO
AÑO 2		

"Este material fue preparado por la Contaduría General de la Nación, para ser utilizado en el proceso de Capacitación Institucional y posterior divulgación al interior de las entidades partícipes, por lo cual se constituye en propiedad de éstas. Compártalo".

AÑO 3		
AÑO 4		
AÑO 5		

"Este material fue preparado por la Contaduría General de la Nación, para ser utilizado en el proceso de Capacitación Institucional y posterior divulgación al interior de las entidades partícipes, por lo cual se constituye en propiedad de éstas. Compártalo".